

## DOEL

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## PRODUCT

tak 21 (0% gewaarborgd rendement) is een beleggingsoptie van het product Niet-Fiscaal Sparen en Beleggen van Vivium, een merk van P&V Verzekeringen CV. [www.vivium.be/sparen-beleggen/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen](http://www.vivium.be/sparen-beleggen/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen), Bel +32 (0)3 244 66 88 voor meer informatie. Het FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op P&V verzekeringen CV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit essentiële-informatiedocument is opgemaakt op 13/12/2024.

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

### Soort

Dit product is een levensverzekering naar Belgisch recht bestaande uit een combinatie van een door P&V Verzekeringen gegarandeerd rendement (tak 21) en/of een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

### Looptijd

De aanbevolen looptijd bedraagt 8 jaar. Het verzekeringscontract wordt afgesloten voor bepaalde duur en kan niet eenzijdig beëindigd worden door de Maatschappij. De polis wordt beëindigd op einddatum, bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

### Doelstellingen

Bij tak21 hangt het rendement hangt af van de toepasselijke gegarandeerde intrestvoet en de eventuele, niet-gegarandeerde winstdeling. Op een tak 21-verzekering zijn taksen en kosten van toepassing op de premies die u investeert. Deze taksen en kosten kunnen tot gevolg hebben dat u op het moment van afkoop of op de vervaldag van de polis, niet uw volledige geïnvesteerde premie terugkrijgt.

Voor het tak 21-premiegedeelte kan men kiezen voor een vaste gewaarborgde intrestvoet van 0 % of 1,70 %. Deze intrestvoeten kennen een verschil in beheerskosten (zie rubriek "Wat zijn de kosten") en ook de winstdeelnames uit het verleden lagen soms hoger bij de intrestvoet van 0%. Let wel: historische winstdeelnames zijn geen garantie voor de toekomst. De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract. De intrestvoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract, maar een wijziging heeft uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen.

De winstdeling wordt jaarlijks bepaald op basis van de door P&V behaalde resultaten en wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering en de NBB. De winstdeling varieert van jaar tot jaar en is niet gegarandeerd. Eens toegekend is de winstdeelname definitief verworven. De winstdeelname kan gestort worden in tak 21, de winstdeling wordt dan toegevoegd aan de gevormde reserve en gekapitaliseerd aan de intrestvoet van toepassing op het moment van de toekenning, of in één van de tak 23-fondsen die beschikbaar zijn in het product 'Niet-Fiscaal sparen en beleggen'. Voor een fonds kan er geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. Het bijbehorende financiële risico berust bij de verzekeringsnemer. Er wordt een eventuele winstdeling toegekend bij een minimum storting voor het gehele contract van 545 EUR op jaarbasis, of indien de totale opgebouwde reserve van het contract minimum 5,450 EUR bedraagt.

Duurzaamheidsinformatie: Deze beleggingsoptie is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft. U ontvangt de precontractuele duurzaamheidsinformatie voor onderschrijving van dit product. Raadpleeg de meest recente versie van deze informatie en de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod op [www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid](http://www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid).

### Beoogde Retail belegger


De beoogde belegger varieert per beleggingsopties die het best aansluit bij hun verlangens en behoeften, hun kennis en ervaring, hun bereidheid om risico te nemen en beleggingsverlies te dragen en hun duurzaamheidsvoorkeuren. De beleggingsoptie 'tak 21' richt zich tot iedereen met kennis en/of ervaring op het vlak van tak 21-verzekeringen, die op middellange of lange termijn wil sparen met gewaarborgd rendement en laag beleggingsrisico. De aanbevolen beleggingshorizon is minimaal 8 jaar.

### Verzekeringsdekking

De Verzekeringsovereenkomst wordt afgesloten voor bepaalde duur. Bij overlijden van de Verzekerde worden de opgebouwde reserves uitgekeerd. Het bedrag van deze prestatie staat vermeld in "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" Dit bedrag illustreert enkel de terugbetaling van de reserves.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

### Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
Laag risico		Voor de Risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.				Hoog risico

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen heel klein is. Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

<b>Prestatiescenario's</b>				
Belegging	10.000EUR	1 jaar	4 jaar	8 jaar
<b>Scenario bij leven</b>				
Minimaal		9.321EUR	9.293EUR	9.256EUR
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.321EUR	9.293EUR	9.256EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-1,82%	-0,96%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.321EUR	9.293EUR	9.256EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-1,82%	-0,96%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.321EUR	9.293EUR	9.256EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-1,82%	-0,96%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.438EUR	9.771EUR	10.232EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,62%	-0,58%	0,29%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.321EUR	9.293EUR	9.256EUR

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, gemiddelde en de beste prestaties van het product (of de meest geschikte benchmark) over de afgelopen 13 jaar. De markten kunnen zicht in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 - 2023. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 - 2023. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 - 2023. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

#### **WAT GEBEURT ER ALS DE MAATSCHAPPIJ NIET KAN UITBETALEN?**

De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigden. Voor de levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21-gedeelte) naar Belgisch recht geniet u de bescherming van het Garantiefonds. Als de verzekeraar niet meer in staat is u uit te betalen of failliet is verklaard, zal het Garantiefonds u terugbetalen tot een maximum van 100.000 € per persoon en per instelling.

#### **WAT ZIJN DE KOSTEN?**

##### **Kosten in de loop van de tijd**

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. Wij gaan ervan uit dat 10 000 EUR wordt belegd en u na meer dan 8 jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% rendement) Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging hebben.

	Indien u afkoopt na 1 jaar	Indien u afkoopt na 4 jaar	Indien u afkoopt na 8 jaar
Totale Kosten	1.145,36EUR	1.171,90EUR	744,38EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	11,45%	2,81%	0,90%

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hier blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0% voor de kosten en 0,90% na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen. Hij zal u informatie vertrekken over de feitelijke distributiekosten.

##### **Samenstelling van kosten**

Deze tabel geeft het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd. De tabel vermeldt ook de betekenis van de verschillende kostencategorieën. De totale kosten bestaan uit een combinatie van de kosten voor het product en de onderliggende gekozen beleggingsoptie.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 8 jaar
Instapkosten	0,80% van de premies die u betaalt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. Uw adviseur zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	82,82EUR
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot aan de aanbevolen periode van bezit. Voor gedeeltelijke afkopen kunnen wel kosten aangerekend worden.	n.v.t.
<b>Lopende kosten</b>		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar.	10,23EUR
Transactiekosten	0% van de waarde van uw belegging per jaar.	0,00EUR

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 8 jaar. Het beleggingsbeleid is erop gericht de beleggingsdoelstellingen te realiseren op het einde van de aanbevolen looptijd. Investeren op korte termijn kan het risico op verlies aanzienlijk verhogen. Indien het contract vóór het einde zou worden afgekocht, bedraagt de afkoopvergoeding 5% berekend op de afkoopwaarde van het desbetreffende tak 21 gedeelte. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. Deze kost kan evenwel niet minder zijn dan een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat.

Bij een afkoop tijdens een periode van 8 jaar vanaf de opstart van het gedeelte tak 21, kan de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde (conjuncturele correctie) die wordt verkregen door de rentevoet te vervangen door de spot rate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van de overeenkomst beperkt tot acht jaar en de ouderdom van de overeenkomst.

Er is geen afkoopvergoeding of conjuncturele correctie van toepassing bij een gedeeltelijk afkoop eenmaal per kalenderjaar ten belope van 10% van de reserve die aanwezig is op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop.

De minimale gedeeltelijke afkoop bedraagt 500 EUR. Na een gedeeltelijke afkoop mag de totale reserve van de polis niet lager zijn dan 2.500 EUR. De reserve van het tak 21-gedeelte mag na de gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 500 EUR. De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. De uitkering gebeurt na ontvangst een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer, de ondertekende uitkeringskwijting en elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een akkoord met de afkoop van de eventuele aannemende begunstigde. voor overdracht van het tak 21- naar het tak 23-gedeelte wordt er een vergoeding van 5% van de overgedragen reserve aangerekend. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elke klacht met betrekking tot de Verzekeringsovereenkomst kan de men zich richten tot de dienst Klachtenmanagement, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be

Vindt u dat u bij de dienst klachtenmanagement geen of onvoldoende gehoor krijgt? Dan kan u uw dossier per brief, via e-mail of online voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be). U behoudt uiteraard het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor meer informatie verwijzen wij u naar de Algemene Voorwaarden en het Beheersreglement. Wij raden u aan om hogervermelde documenten grondig na te lezen op [www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen](http://www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen), of bij uw makelaar.

Premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2%. Op deze tak 21 beleggingsoptie kan roerende voorheffing van toepassing zijn. Deze fiscale informatie is een samenvatting van de regels op basis van de huidige wettelijke bepalingen en officiële inlichtingen. Deze regels kunnen aangepast worden zonder dat de Maatschappij hiervoor aansprakelijk kan gesteld worden. Meer informatie over de voorwaarden en eventuele kosten van een overdracht vindt u in het document 'Nuttige informatie over Niet-fiscaal sparen en beleggen'.

U wordt jaarlijks geïnformeerd over uw belegging. Deze informatie bevat minimaal de toestand op 1 januari, de verworven interesten en verworven winstdeling van het voorbije jaar