

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

Dit informatiedocument betreft enkel het Gardanto Core, een tak 23-beleggingsoptie in de verzekeringsovereenkomst Niet-fiscaal sparen en beleggen, een product van Vivium, merk van P&V Verzekeringen cv. www.vivium.be/nl/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 01/09/2025.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?**Soort**

Dit product is een individuele levensverzekering naar Belgisch recht waarbij u tak 21- en/of tak 23 beleggingsopties kan combineren. De premies kunnen geheel of gedeeltelijk belegd worden met een gewaarborgd rendement (tak 21-gedeelte) en geheel of gedeeltelijk in een of meerdere beleggingsfondsen (tak 23-gedeelte).

Looptijd

De verzekeringsovereenkomst is van bepaalde duur. De verzekeringsovereenkomst kan niet eenzijdig beëindigd worden door de maatschappij. De verzekeringsovereenkomst eindigt op de einddatum, bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde. De aanbevolen looptijd bedraagt 8 jaar.

Doelstellingen

Het Gardanto Core - ISIN-code: BE6357052602 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Shelter UCITS Gardanto Core IA EUR Acc (LU2880650630), beheerd door Shelter Investment Management.

Het fonds zal actief beleggen in thematische aandelenmarkten enerzijds en de Europese en wereldwijde obligatiemarkten en/of thematische obligatiemarkten door voornamelijk te beleggen in instellingen voor collectieve belegging. De selectie van ICB's volgt de strategische en tactische assetallocatievisie van de beleggingsbeheerder. De focus ligt op (internationale) diversificatie over meerdere managers, aangevuld met themaspecifieke specialty managers. De benchmarks van het compartiment zijn 60% Morningstar Global Target Market Exposure Index en 40% Morningstar Global Core Bond Hedged EUR Index.

De nettowaarde van het intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de onderliggende activa waaruit het is samengesteld, na aftrek van beheerskosten. De eenheidswaarde is gelijk aan de nettowaarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

Voor het tak 23-gedeelte kan men kiezen voor één of meerdere beleggingsfondsen. Het rendement is afhankelijk van de gekozen tak 23-fondsen. Voor het tak 23-gedeelte biedt de maatschappij geen enkele garantie op het behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer.

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.

Beoogde Retail belegger

De beoogde belegger varieert per beleggingsoptie 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.

Dit product is een tak 23-beleggingsfonds dat zich richt tot particuliere beleggers die een privévermogen willen opbouwen en een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar hebben. De belegger streeft naar kapitaalgroei op lange termijn via een tak 23 levensverzekering en is bereid hiervoor een een middelgroot-lage te aanvaarden. De belegger heeft voldoende kennis van en/of ervaring met tak 23 levensverzekeringen, aandelen, obligaties en beleggingsfondsen en kan verlies lijden (tot 100% van het belegde bedrag).

De belegger wenst te investeren in een mix van aandelen en obligaties.

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. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7. Dit is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt middelgroot-laag is. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als we u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw volledige investering verliezen.

Prestatiescenario's				
Belegging	EUR10.000	1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario bij leven				
Minimaal	<i>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</i>			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.317EUR	6.226EUR	5.187EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-46,83%	-11,17%	-7,88%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.262EUR	10.041EUR	10.041EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,38%	0,10%	0,05%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.181EUR	11.921EUR	14.548EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,81%	4,49%	4,80%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.220EUR	13.340EUR	17.287EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	22,20%	7,47%	7,08%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.181EUR	11.921EUR	14.548EUR

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 zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2024 - 2025. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 - 2024. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2013 - 2021. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

WAT GEBEURT ER ALS DE MAATSCHAPPIJ NIET KAN UITBETALEN?

Een totaal verlies van het belegde kapitaal is mogelijk. Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie voor tak 23-levensverzekeringscontracten. Omdat elke verzekeringsfonds binnen de activa van de maatschappij afzonderlijk wordt beheerd, is het een bijzonder vermogen dat bij falen van de maatschappij prioritair voorbehouden is tot nakoming van de verbintenissen naar de betrokken verzekeringnemer(s), respectievelijk de begunstigde(n). Deze zijn ook bevoorrechte schuldeisers op de overige activa van de maatschappij. Alle beleggingen verbonden met hun verzekeringsovereenkomst zijn voor de betrokken verzekeringnemers/begunstigden. Voor een tak 23-levensverzekering geniet u geen bescherming van het Garantiefonds.

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 in jaar 1 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 zullen hebben.

	Indien u afkoopt na 1 jaar	Indien u afkoopt na 4 jaar	Indien u afkoopt na 8 jaar
Totale kosten	645,65EUR	1.749,89EUR	3.901,66EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,46%	3,64%	3,16%

(*) 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 7,96% voor de kosten en 4,80% 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	0,51% 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.	78,36EUR
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.
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,65% van de waarde van uw belegging per jaar.	409,35EUR
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 minstens 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. Op elk ogenblik kan u de opgebouwde reserve overdragen naar een andere, op dat moment aangeboden, beleggingsoptie.

U kan op elk ogenblik een volledige of gedeeltelijk afkoop aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven samen met een kopie van uw identiteitskaart en elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht. Na ontvangst en acceptatie bij de maatschappij, zal het nettobedrag binnen de 30 dagen uitgekeerd worden. Als de begunstigde zijn aanstelling schriftelijk heeft aanvaard, kan u alleen afkopen met schriftelijke toestemming van de betrokken begunstigde.

Bij een afkoop uit het tak 23- gedeelte gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling, wordt op de af te kopen reserve, een degressieve afkoopkost aangerekend van 3% (eerste jaar), 2% (tweede jaar) en 1% (derde jaar). Vanaf het 4e jaar zijn er geen afkoopkosten meer.

Er is geen afkoopvergoeding 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 elk tak 23-beleggingsfonds mag na de gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 500 EUR.

Voor overdracht van het tak 23- naar het tak 21-gedeelte of binnen tak 23 word er een vergoeding aangerekend ten bedrage van 0,5% van de overgedragen reserve met een maximum van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijs (basis 1988 = 100). Wel geldt één gratis overdracht per kalenderjaar vanuit of binnen het tak 23-gedeelte. Overdrachten vanuit het MONEY MARKET SRI FUND zijn altijd gratis.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elke klacht met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst kan de men zich richten tot de dienst klachtenmanagement van VIVIAM, 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, per fax, via e-mail of online voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, 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. U kunt deze documenten gratis raadplegen bij uw verzekeringstussenpersoon of op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen.

Premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2% op de premie. Deze tak 23-levensverzekering is vrijgesteld van roerende voorheffing. 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 inventariswaarde per eenheid, het aantal eenheden en de bewegingen ervan tijdens het voorbije jaar.