

Specifiek informatiedocument – Tak 21 (Niet-Fiscaal Sparen en beleggen)



Editiedatum: 01/05/2023.

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over de beleggingsoptie 'Tak21' binnen het product **Niet-Fiscaal Sparen en beleggen**. Dit specifiek informatiedocument dient dan ook samen gelezen te worden met het Essentiële-informatiedocument voor dit product. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie zal u helpen de aard, de risico's, de kosten de mogelijke winsten of verliezen van deze beleggingsoptie beter te begrijpen en u helpen deze optie te vergelijken met andere beleggingsopties- en producten.

Wat is dit voor een product?

Looptijd

De aanbevolen looptijd voor deze beleggingsoptie bedraagt 8 jaar.

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.

Gewaarborgde intrestvoet

Naar keuze: 1,7% of 0% (deze keuze is van toepassing op contracten afgesloten na 01/05/2023).

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.

Winstdeling

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 tak21, 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 tak23-fondsen die beschikbaar zijn in het product 'niet-fiscaal sparen'. 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 495 EUR op jaarbasis, of
- indien de totale opgebouwde reserve van het contract minimum 4.950 EUR bedraagt.

Duurzaamheid


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 retailbelegger

De beleggingsoptie 'Tak21' richt zich tot iedereen met kennis en ervaring op het vlak van tak21-verzekeringen, die op middellange of lange termijn wil sparen met gewaarborgd rendement en laag beleggingsrisico. De aanbevolen beleggingshorizon is minimaal 8 jaar.

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

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
< >						
Laag risico			Hoog risico			
 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 8 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.						

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. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming. Voor de levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21) 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. Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

Belegging	10.000 EUR aan 1,2%	1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario bij leven				
Minimaal	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.470	€ 9.900	€ 10.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,30%	-0,24%	0,62%
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.470	€ 9.900	€ 10.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,30%	-0,24%	0,62%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.470	€ 9.900	€ 10.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,30%	-0,24%	0,62%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.470	€ 9.900	€ 10.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,30%	-0,24%	0,62%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.530	€ 10.160	€ 11.060
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,69%	0,39%	1,27%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.470	€ 9.900	€ 10.510

Belegging	10.000 EUR aan 0%	1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario bij leven				
Minimaal	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.320	€ 9.290	€ 9.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-1,82%	-0,96%
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.320	€ 9.290	€ 9.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-1,82%	-0,96%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.320	€ 9.290	€ 9.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-1,82%	-0,96%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.320	€ 9.290	€ 9.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,79%	-1,82%	-0,96%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.440	€ 9.770	€ 10.230
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,62%	-0,58%	0,29%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.320	€ 9.290	€ 9.260

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 winstdeelnames. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

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.

Belegging 10.000 EUR aan 1,2%			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale Kosten	€ 1.173,55	€ 1.290,14	€ 933,55
Effect op rendement (RIY) per jaar*	-11,74%	-3,39%	-1,22%

(*) 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 1,84% voor de kosten en

0,62% 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 (6,7% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie vertrekken over de feitelijke distributiekosten.

Belegging 10.000 EUR aan 0%			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale Kosten	€ 1.145,36	€ 1.171,90	€ 744,38
Effect op rendement (RIY) per jaar*	-11,45%	-3,07%	-0,96%

(*) 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 0,00% voor de kosten en -0,96% 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 (6,7% van het belegde bedrag). 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 beleggingsoptie.

Enmalige kosten – Gewaarborgd rendement 1,2%	Effect van de kosten op het rendement per jaar als u uitstapt na 8 jaar	
Instapkosten	0,88% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	95,08 EUR
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product afsluit voor een duurtijd gelijk 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	0,20% van de waarde van uw belegging per jaar.	21,61 EUR
Tansactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0%

Eenmalige kosten bij in- en uitstap – Gewaarborgd rendement 0%	Effect van de kosten op het rendement per jaar als u uitstapt na 8 jaar	
Instapkosten	0,86% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	83,35 EUR
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product afsluit voor een duurtijd gelijk 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	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar.	9,69 EUR
Tansactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0%

Kostenoverzicht

Kosten bij afkoop vóór einddatum

De afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:

- 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100).

Conjuncturele correctie bij afkoop gedurende de eerste 8 jaar:

Bij een afkoop tijdens een periode van 8 jaar vanaf de opstart, kan de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde 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.

Instapkosten

Maximaal 6,7% op de premie.

Beheerskosten

Op de gemiddelde reserve wordt een beheerskost aangerekend van:

- 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een gewaarborgd rendement hoger dan 0%.
- 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een gewaarborgd rendement gelijk aan 0%.

De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten na 03/04/2022.