




Managed Funds – Dynamic Fund¹

PENSIOENSPAREN OF LANGE TERMIJNSPAREN

Type levensverzekering	<p>Levensverzekering met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).</p> <p>Er kunnen premies gestort worden in een tak 23-gedeelte van een contract. Gelieve ook de afzonderlijke informatiefiche, genaamd 'combinatie tak 21- en tak 23- levensverzekering', te raadplegen.</p>
Waarborgen	<p>Hoofdwaarborg</p> <p><u>Bij leven van de verzekerde op de einddatum:</u> De tak 23-levensverzekering waarborgt de betaling van de reserve aan de begunstigde, d.w.z. de waarde van de deelbewijzen.</p> <p><u>Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum:</u> De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden.</p> <p>Bijkomende waarborg bij overlijden (optioneel)</p> <p>De verzekeringsnemer kan opteren voor de bijkomende waarborg 'Minimum kapitaal overlijden': De begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de totale reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden.</p> <p>Aanvullende waarborgen (optioneel)</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Aanvullende ongevallenverzekering (AVRO):</u> de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval. - <u>Aanvullende verzekering arbeidsongeschiktheid – premieruggave (AVRI-P):</u> teruggave van de premie van de hoofdwaarborg en van de eventuele aanvullende waarborgen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. - <u>Aanvullende verzekering arbeidsongeschiktheid – jaarlijkse rente (AVRI-R):</u> storting van een maandelijkse rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of

¹ Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **1 februari 2019**

	<p>ongeval + teruggave van de premie van de aanvullende verzekering AVRI-R</p> <p><i>Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen</i></p>																																											
Doelgroep	Dynamic Fund is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn wensen te beleggen en daarbij een bepaald risico willen nemen en willen profiteren van fiscale voordelen.																																											
Fonds	<p>Doelstellingen</p> <p>Het Dynamic Fund (ISIN-code BE0389007379) belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen beleggen.</p> <p>Momenteel belegt het Dynamic Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Active Strategy B (ISIN-code BE6227496963), beheerd door Bank Degroof – Petercam.</p> <p>Het beleggingsdoel van de portefeuille bestaat erin, het vermogen aanzienlijk te doen toenemen door middel van een belegging hoofdzakelijk in aandelen.</p> <p>Het fonds is een actief beheerd fonds. Dit betekent dat de beheerder, P&V Verzekeringen CVBA, de samenstelling ervan kan wijzigen afhankelijk van de marktopportunities.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Spreiding van de activa</th> </tr> <tr> <th>Modelportefeuille</th> <th>Activa</th> <th>Min. en max.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>85%</td> <td>Aandelen</td> <td>65% – 100%</td> </tr> <tr> <td>12,5%</td> <td>Obligaties</td> <td>0% – 25%</td> </tr> <tr> <td>2,5%</td> <td>Liquiditeiten</td> <td>0% - 10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Dit fonds behoort tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. Ondanks het actieve beheer en de nauwgezette opvolging van de spreiding van de activa, blijven er voor deze fondsen bepaalde beleggingsrisico's bestaan. Er kan dus geen enkele formele garantie worden gegeven. De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Het bijbehorende financiële risico berust bij de verzekeringsnemer.</p> <p>Risico-indicator</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3"><</td> <td colspan="4">></td> </tr> <tr> <td colspan="3">Lager risico</td> <td colspan="4">Hoger risico</td> </tr> <tr> <td colspan="7">  De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 6 jaar in bezit houdt. Bij eerdere verkoop kunt u minder terugkrijgen. </td> </tr> </tbody> </table> <p>- 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</p>	Spreiding van de activa			Modelportefeuille	Activa	Min. en max.	85%	Aandelen	65% – 100%	12,5%	Obligaties	0% – 25%	2,5%	Liquiditeiten	0% - 10%	1	2	3	4	5	6	7	<			>				Lager risico			Hoger risico				 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 6 jaar in bezit houdt. Bij eerdere verkoop kunt u minder terugkrijgen.						
Spreiding van de activa																																												
Modelportefeuille	Activa	Min. en max.																																										
85%	Aandelen	65% – 100%																																										
12,5%	Obligaties	0% – 25%																																										
2,5%	Liquiditeiten	0% - 10%																																										
1	2	3	4	5	6	7																																						
<			>																																									
Lager risico			Hoger risico																																									
 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 6 jaar in bezit houdt. Bij eerdere verkoop kunt u minder terugkrijgen.																																												

	<p>marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.</p> <ul style="list-style-type: none"> - We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. - Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. - Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. 												
Rendement	<ul style="list-style-type: none"> - Dit fonds behoort tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. - Ondanks alle maatregelen die werden getroffen om de doelstellingen vermeld in de rubriek "fonds" te behalen, blijven er voor deze fondsen bepaalde beleggingsrisico's bestaan. Er kan dus geen enkele formele garantie worden gegeven. De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Het bijbehorende financiële risico berust bij de verzekeringnemer. 												
Rendement in het verleden	<p><i>Situatie op 31/12/2018</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Geannualiseerd rendement</th> </tr> <tr> <th>Rendement 2018</th> <th>op 3 jaar</th> <th>op 5 jaar</th> <th>op 10 jaar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-11,02%</td> <td>0,70%</td> <td>3,49%</td> <td>6,32%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - Het rendement wordt berekend op basis van de netto inventariswaarde (NIW) van de vorige periode. Er wordt bij de rendementsbepaling rekening gehouden met de beheerskosten van het fonds aangezien deze verrekend zijn in de netto inventariswaarde. - De cijfers en rendementen in dit document worden gegeven ter informatie en vormen geen definitief aanbod. Ze bieden geen enkele garantie voor de toekomst. 	Geannualiseerd rendement				Rendement 2018	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar	-11,02%	0,70%	3,49%	6,32%
Geannualiseerd rendement													
Rendement 2018	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar										
-11,02%	0,70%	3,49%	6,32%										
<p>Kosten</p> <p>Instapkosten</p> <p>Uitstapkosten</p> <p>Rechtstreeks aan het contract aangerekende beheerskosten</p>	<p>Maximum 5,7% op elke premiestorting.</p> <p>Indien het contract vóór het einde van het contract door de verzekeringnemer zou worden afgekocht, wordt er een vergoeding afgehouden. De afkoopvergoeding bedraagt 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p> <p>De beheerskosten voor P&V bedragen 1% per jaar en worden dagelijks van de NIW afgetrokken. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.</p>												

Kosten bij fondsoverdracht	Er wordt een vergoeding van 0,5% van de overgedragen reserve aangerekend. Wel geldt één gratis overdracht per kalenderjaar vanuit of binnen het tak 23-gedeelte.
Looptijd	Minimum tot 65 jaar (minimum looptijd van het contract = 10 jaar) Het contract stopt op de eindvervaldag, afkoop of bij het overlijden van de verzekerde.
Inventariswaarde	<ul style="list-style-type: none"> - Op 30/03/1998 bedroeg de eerste inventariswaarde 1,24 EUR per deelbewijs. - Elke storting wordt omgezet in deelbewijzen van het fonds. - De omzetting van de beleggingen in deelbewijzen gebeurt bij de eerste bekende waardering ten vroegste na een bankwerkdag volgend op de ontvangst van de storting op de bankrekening van P&V. De vaststelling wordt gedaan door de beheerder van het fonds en is bindend voor alle partijen. Als de vorige dagen geen bankwerkdagen zijn, wordt de volgende bankwerkdag de waarderingsdatum. - De inventariswaarde wordt verkregen door de waarde van de activa in het fonds, met aftrek van de beheersvergoeding, de kosten die wellicht zullen voortvloeien uit het fondsbeheer (zoals vermeld in het beheersreglement), en eventuele belastingen, rechten en taksen, te delen door het aantal deelbewijzen op de dag van de vaststelling. - P&V deelt de inventariswaarde van het fonds dagelijks aan de pers mee en past deze aan in de polis.
Premie	Minimum 25 EUR per storting voor de hoofdwaaiborg. Dit minimum is inclusief de eventueel verschuldigde premietaks.
Fiscaliteit	<p>Premietaks</p> <p>Premies betaald door een natuurlijke persoon in het kader van Langetermijnsparen worden onderworpen aan een taks van 2% op de premie. Polissen afgesloten in het kader van pensioensparen zijn vrijgesteld van deze taks.</p> <p>De premietaks op de aanvullende waarborgen volgt het regime van de hoofdwaaiborg.</p> <p>Belastingvermindering</p> <p>Men heeft de keuze tussen pensioensparen of lange termijnsparen (individuele levensverzekering). Ten belope van jaarlijks geïndexeerde maximumbedragen, komen de stortingen in aanmerking voor een belastingvermindering van 30% van de voor de hoofdwaaiborg betaalde premies (te verhogen met gemeentebelasting).</p>

	<p>Taxatie bij uitkering</p> <p>Zodra één enkele premie van het fiscale voordeel heeft genoten, zal het totaal van de prestatie (met uitzondering van de winstdeelneming) het voorwerp uitmaken van een belastingaanslag.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Over het algemeen zal deze taks anticipatief worden ingehouden op 60-jarige leeftijd van de verzekerde. In dat geval is de belasting vrijstellend. - Daarentegen zal in geval van overlijden of afkoop vóór deze leeftijd, de taxatie plaats hebben op het ogenblik van uitbetaling van de verzekerde prestatie. De aanslag zal in principe gebeuren aan een aanslagvoet van 8% (voor pensioensparen) of 10% (voor lange termijnsparen), maar in geval van vervroegde afkoop voor de anticipatieve heffing kan zij 33% (+gemeentebelastingen) bedragen. - Indien het contract overigens werd onderschreven door een persoon van 55 jaar of ouder, gebeurt de aanslag niet op 60 jaar, maar op de 10de verjaardag van het contract of bij uitbetaling van de verzekerde prestatie. <p><i>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.</i></p>
<p>Afkoop</p> <p>Gedeeltelijke afkoop</p> <p>Totale afkoop</p>	<p>De verzekeringsnemer mag zijn contract te allen tijde gedeeltelijk of geheel afkopen.</p> <p>Gedeeltelijke afkopen zijn toegestaan binnen de fiscaliteit Langetermijnsparen, ze dienen schriftelijk aangevraagd te worden en er is geen minimumbedrag.</p> <p>Een volledige afkoop dient schriftelijk aangevraagd te worden, is op elk moment mogelijk en maakt een einde aan het contract.</p>
<p>Fondsoverdracht</p>	<p>De verzekeringsnemer heeft te allen tijde het recht om de tegenwaarde in euro van al zijn deelbewijzen van een beleggingsfonds volledig over te brengen naar een ander fonds uit het assortiment Managed Funds. Dit moet hij/zij doen aan de hand van het formulier 'overdracht' of een door hem/haar gedateerd en ondertekend document.</p> <p>In dat geval worden alle deelbewijzen van het beleggingsfonds respectievelijk verkocht en gekocht tegen de eerste bekende eenheidswaarde ten vroegste een bankwerkdag na de ontvangst door P&V van het formulier 'overdracht' of het door de verzekeringsnemer ondertekende document.</p>
<p>Informatie</p>	<p>De verzekeringsnemer ontvangt ten minste elk jaar de evolutie van zijn contract.</p> <p>Het beheersreglement is op eenvoudig verzoek te verkrijgen bij de verzekeringsmaatschappij.</p>

Klachtenbehandeling	<p>Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:</p> <ul style="list-style-type: none">- In eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van P&V Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be- Bent u niet tevreden met het antwoord van onze dienst Klachtenmanagement: de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman.as <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.</p>
----------------------------	--