



Verzekeringen

P&V **Sparen & beleggen**

BOUWSTENEN VOOR UW FINANCIËLE TOEKOMST

Gewaarborgde rente – **Beleggingsfondsen tak 23**

SPAREN OF BELEGGEN, WAAROM NIET KIEZEN VOOR SPAREN ÉN BELEGGEN!

Sparen voor uw pensioen, om de kinderen een extra duwtje in de rug te geven of uw spaargeld beleggen voor een bijkomend rendement, hoe pakt u dat het beste aan?

Via onze **combi-aanpak** bieden we u een aantal bouwstenen aan waarmee u, samen met uw P&V-adviseur, een product kunt bouwen dat voldoet aan uw risicoprofiel en uw wensen en verwachtingen op gebied van rendement en risico. U kunt kiezen voor een **gewaarborgd rendement (tak 21)** of een investering in één of meerdere **beleggingsfondsen (tak 23)**.

TAK 21 VERSUS TAK 23

Tak 21

Een **levensverzekering van het type 'tak 21'** is beter bekend als de **spaarverzekering**. Het rendement ervan bestaat uit een gewaarborgd rendement en kan worden aangevuld met een facultatieve winstdeelname. De winstdeelname is niet gegarandeerd en hangt af van de resultaten van de verzekeraar.

Tak 23

Een **levensverzekering van het type 'tak 23'** wordt ook een **beleggingsverzekering** genoemd. Hier is het rendement niet gegarandeerd, maar hangt het af van de prestaties van een of meerdere beleggingsfondsen. Als de financiële markten het goed doen, gaat uw kapitaal omhoog. Gaat het minder goed, dan kunt u kapitaalverlies lijden.

ONZE BOUWSTENEN

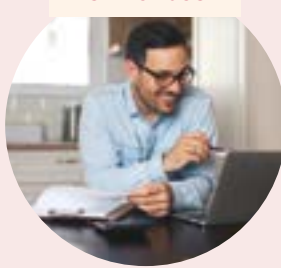
Tak 21



Kiezen voor zekerheid

- Gewaarborgde rente
- Keuze tussen 1,7% of 0%
- Te verhogen met jaarlijkse niet-gegarandeerde winstdeelname

Kernfondsen



Een solide basis

- Kernfondsen investeren wereldwijd in een mix van aandelen en/of obligaties
- Keuze uit 11 fondsen
- Aandelengedeelte varieert van 0% tot 100%

◀ Tak 23 ▶

Satellietfondsen



Inspelen op actuele thema's

- Voornamelijk aandelenfondsen
- Keuze uit 6 fondsen
- Leg uw eigen accenten in uw financieel plan



FOCUS OP DUURZAAMHEID

Bij P&V zit duurzaamheid in onze genen. De duurzaamheidsscore vormt dan ook een belangrijk criterium bij het kiezen van onze fondsen. Voor u is het een eenvoudige manier om bij te dragen aan een betere wereld.

1. KIES UW BOUWSTENEN

Tak 21	Tak 23			
Gewaarborgd rendement	Risicoklasse 1	Risicoklasse 2	Risicoklasse 3	Risicoklasse 4
1,7% + WD	Money Market Fund	Stability Fund	Euro Corporate SRI Bund ETF	PTAM Global Allocation
0% + WD			Balanced Low Fund	Gardanto Dynamic Fund
			Gardanto Core Fund	Global Sustainable Equities ETF
			Balanced Fund	Global Climate Change ETF
			Dynamic Fund	Europe Sustainable Fund
			Dynamic Multi Fund	Healthcare Fund
			FFG Global Flexible Sustainable	Water ETF
				Energy Transition Fund

- Actief beheer: proberen de markt te kloppen en/of actieve opvolging van de gewenste mix aandelen en obligaties.
- ETF's of passief beheer: volgen een index (zoals bv MSCI), dit resulteert in een lagere beheerskost.

■ kernfonds
■ satellietfonds



2. UITGEBREID ADVIESGESPREK

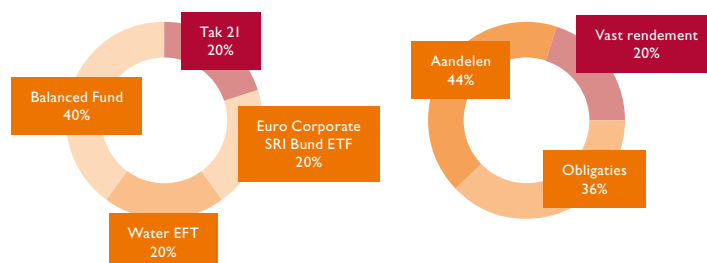
Uw P&V-adviseur neemt de tijd om te luisteren naar uw verhaal, beoordeelt welke producten voor u geschikt zijn en geeft op basis van uw verlangens en behoeften een onafhankelijk advies.

- Verdeling over tak 21 en/of tak 23
- Risicobeheersing door gespreid instappen en/of soft landing
- Advies in functie van de marktomstandigheden

3. UW PLAN OP MAAT

Uw plan op maat is klaar!

Verandert er iets in uw persoonlijke situatie of wenst u uw keuze te herzien, dan kunt u altijd uw beleggingsstrategie aanpassen. Dit kan eenmaal per jaar gratis.



4. MAKKELIJK OP TE VOLGEN

HOE PRESTEREN MIJN FONDSEN? WAARIN BELEGGEN ZE?

Op pv.be vindt u onder andere de maandelijkse factsheets terug.

Ze worden maandelijks ge-update en geven u inzicht in de historische prestaties en de samenstelling van het fonds.

DE WAARDE VAN UW SPAAR- OF BELEGGENSPLAN?



Via MyP&V blijft u real time op de hoogte van uw spaar- of beleggingsplan.

Eenmaal registreren en vervolgens inloggen via Itsme.

Belangrijke info

P&V biedt geen rendements- en kapitaalgarantie voor tak 23-fondsen. Het doel van deze fondsen is een meerwaarde te realiseren, maar hun waarde kan schommelen in de tijd. Het financiële risico dat daarmee gepaard gaat, wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Het beheersreglement is verkrijgbaar op www.pv.be. Als klant bent u beschermd door de MiFID-gedragsregels. Als u een klacht of opmerking hebt, kunt u uw P&V-adviseur of de dienst Klachtenmanagement contacteren. U kunt de Ombudsman van de Verzekeringen contacteren via www.ombudsman-insurance.be. Voor advies op maat of een verzekeringsaanbod kunt u terecht bij uw P&V-adviseur.

Wettelijke vermeldingen

Alle informatie over de diensten en producten in deze brochure zijn onderworpen aan de regels van het Belgisch recht. Als klant bent u beschermd door de MiFID/IDD-gedragsregels. Als u een klacht of opmerking hebt, kunt u uw makelaar of de dienst Klachtenmanagement contacteren. De gegevens van de dienst klachtenmanagement zijn:

- e-mail: klacht@pv.be
- post: Klachtenmanagement van P&V, Koningstraat 151, 1210 Brussel

U kunt ook de Ombudsman van de Verzekeringen contacteren via www.ombudsman-insurance.be.

P&V is een merk van P&V Verzekeringen cv, Koningstraat 151 - 1210 Brussel
Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0058
BTW BE 0402 236 531 - RPR Brussel - IBAN BE75 0689 4521 8951 - BIC GKCCBEBB
www.pvgroep.coop - info@pvgroup.be - info@pv.be

Voor meer info www.pv.be

VRAGEN?

Hebt u vragen of wenst u uw plan aan te passen.
Eén adres, P&V-adviseur!