

PENSIOENSPAREN & LANGETERMIJNSPAREN

Type levensverzekering	Levensverzekering waarbij de verzekeringnemer de keuze heeft uit een gewaarborgd rendement (tak21) of een rendement dat gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak23). Een combinatie van beide is mogelijk, op voorwaarde dat er minimaal 10% van de premie in één tak gestort wordt.
Waarborgen	Hoofdwaarborg <u>Bij leven van de verzekerde:</u> • De levensverzekering waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde. • In het tak21-gedeelte is dit de reserve opgebouwd via de gewaarborgde intrestvoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname. • In het tak23-gedeelte is dit de reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan de overeenkomst. <u>Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum:</u> • De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden. • Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, en de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden. Aanvullende waarborgen (optioneel) - <u>Ongevallen:</u> de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval. - <u>Premieterugbetaling:</u> teruggave van de premie van de hoofdwaarborg en van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. - <u>Arbeidsongeschiktheidsrente:</u> storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante, klimmende of ideaal klimmende rente. <i>Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.</i>

Doelgroep	Persoon die op middellange of lange termijn op fiscale wijze willen sparen om op einddatum van het contract een kapitaal te verwerven. Daarbovenop is er de mogelijkheid om zich bijkomend te verzekeren tegen de risico's overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.
Gedeelte Tak21	
- Gewaarborgde intrestvoet	Men heeft de keuze tussen de actuele intrestvoet van 1,70% of 0%. <i>Deze gewaarborgde intrestvoeten zijn de actuele intrestvoeten die van toepassing zijn voor contracten afgesloten vanaf 01/05/2023.</i> 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, een wijziging heeft uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen. De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op de bankrekening van Vivium, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.
- Winstdeelname	In functie van de resultaten beslist de Algemene Vergadering van P&V Verzekeringen jaarlijks welke winstdeelname ze aan het gekozen tak21-gedeelte toekent. De winstdeelname is niet gewaarborgd, maar eens toegekend is ze definitief verworven. Contracten met een initiële duur < 10 jaar of koopsomstortingen op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende winstdeelname hebben. De verzekeringsnemer kiest zelf hoe hij de winstdeelname wenst te beleggen: • Toevoeging aan de gevormde reserve van het tak21-gedeelte en gekapitaliseerd aan de intrestvoet van toepassing op het moment van toekenning. • Belegging in het tak 23-gedeelte van de overeenkomst waarbij het bedrag wordt belegt in hetzelfde fonds als van toepassing voor de belegging van de premies. <u>Voorwaarden winstdeelname:</u> • een minimale storting voor het gehele contract van 495 EUR op jaarbasis, of • de totale opgebouwde reserve van het contract bedraagt minimaal 4.950 EUR.

Gedeelte Tak23 - Fondsen - Rendement - Toetreding - Inventariswaarde - Overdracht fondsen	Er kan belegd worden in één beleggingsfonds. Een overzicht van de fondsen die Vivium aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden in het 'beheersreglement' of in de bijlage 'Overzicht fondsen'. Het rendement is afhankelijk van het gekozen beleggingsfonds. De waarde van de reserve van een fonds wordt bepaald door het aantal aangekochte eenheden van een fonds te vermenigvuldigen met de inventariswaarde op het ogenblik van de waardebepaling. Er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op het behoud of de aangroei van de geïnvesteerde premies. Het financiële risico berust bij de verzekeringnemer. Op het tak23-gedeelte wordt geen winstdeelname toegekend. Bij aanvang van de polis legt de verzekeringnemer vast in welk fonds hij belegt. Alle premies bestemd voor het tak23-gedeelte worden in dit fonds belegd. Naar keuze kan ook de eventuele winstdeelname van het tak21-gedeelte in dit fonds belegd worden. De inventariswaarde van een eenheid op een bepaald ogenblik is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan-of verkoop op dat ogenblik. De inventariswaarde wordt dagelijks berekend en kan geraadpleegd worden op www.vivium.be. Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van een fonds geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar een tak 21 of naar een ander tak 23-fonds (zie overzicht in het Beheersreglement). Bij pensioensparen is een gedeeltelijke overdracht tussen het tak 23-gedeelte en het tak 21-gedeelte niet mogelijk, een volledige overdracht is wel toegelaten. Aan een overdracht kunnen overdrachtskosten verbonden zijn (zie rubriek: 'kosten').
Kosten - Instapkosten - Uitstapkosten	Maximum 6,70 % op elke storting. Indien het contract vóór einddatum door de verzekeringnemer wordt afgekocht, wordt er een afkoopkost afgehouden die gelijk is aan 5% berekend op de theoretische afkoopwaarde van het contract met een minimum gelijk aan € 158,34 (november 2022) geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in 1988). Indien de afkoop enkel in tak 23 gebeurt, wordt dit bedrag beperkt tot 5% van de inventariswaarde van het afgekocht bedrag. Tijdens de laatste 5 jaar dalen de afkoopkosten met telkens 1% per jaar.

- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Overdrachtkosten	Er is geen uitstapkost indien de opname gebeurt na de wettelijke pensioenleeftijd en op voorwaarde dat het contract al minstens 10 jaar loopt. Een gedeeltelijke opname is op dat ogenblik mogelijk voor zover er minimaal 5.000 EUR wordt opgevraagd en het restsaldo van de polis minimaal 5.000 EUR bedraagt. Tak 21-gedeelte: - 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 vanaf 03/04/2022. Tak 23-gedeelte: De Total Expense Ratio of TER bedraagt 2,00%. Deze kosten worden dagelijks ingehouden van de netto inventariswaarde (NIW), enerzijds van het verzekeringsfonds en anderzijds van het onderliggende fonds. Deze TER bestaat uit: • De beheerskost van het verzekeringsfonds bedraagt 0,60% per jaar • De beheerskost van het onderliggende fonds bedraagt 1,40% per jaar U kan een overzicht van de kosten en alle andere bepalingen terugvinden in het Beheersreglement van de fondsen tak 23. Overdracht van het tak21-gedeelte naar het tak23-gedeelte: De kost bedraagt 5% van de overgedragen reserve en neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. Overdracht van het tak23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte: 1x per kalenderjaar gratis, vanaf de tweede overdracht wordt een kost van 0,5% op het overgedragen bedrag met een maximum van € 158,34 (november 2022), geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in 1988), aangerekend. Indien de verzekeringnemer bij aanvang van het contract de premies enkel belegt in het tak 23-gedeelte, zal in het kader van een latere overdracht naar het tak 21-gedeelte, steeds de laagste van de aangeboden intrestvoeten toegepast worden.
Looptijd	Er geldt een minimum looptijd van 10 jaar en een minimum eindleeftijd van 65 jaar. De maximale eindleeftijd is 75 jaar voor pensioensparen en 99 jaar voor langetermijnsparen. De polis wordt beëindigd op de einddatum, bij het overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop.
Premie	De minimale premie (inclusief de premies van de eventuele aanvullende waarborgen en premietaks) bedraagt 50 EUR per storting en 600 EUR op jaarbasis. De premies worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.

Fiscaliteit	Pensioensparen: Premies • Geen premietaks • De premies die ten laatste worden gestort in het jaar waarin de verzekeringnemer 64 jaar wordt, komen in aanmerking voor een belastingvermindering in een bepaald jaar indien ze ten laatste op 31/12 van dat jaar worden gestort. • Het percentage van de belastingvermindering is afhankelijk van het bedrag gestorte premie: Belastingvermindering van maximaal 30% (te verhogen met gemeentebelasting) indien het premiebedrag op jaarbasis ten hoogste 1.020 EUR is. Belastingvermindering van maximaal 25% (te verhogen met gemeentebelasting) indien het premiebedrag op jaarbasis tussen 1.020 EUR en 1.310 EUR is. Prestaties Van zodra een belastingvermindering op minstens één premie werd genoten, zal het totaal van de prestaties (met uitzondering van de winstdeelname) belastbaar zijn. Afhankelijk van de situatie, hetzij via de taks op het langetermijnsparen, hetzij via de personenbelasting. <u>Taks op het langetermijnsparen</u> Er wordt een anticipatieve taks gelijk aan 8% ingehouden, afhankelijk van de situatie, hetzij op de 60^{ste} verjaardag van de verzekeringnemer, hetzij op de 10^{de} verjaardag van het contract of bij uitkering. Deze belasting is bevrijdend, wat betekent dat er bij latere effectieve uitkering van de prestatie geen bijkomende belasting verschuldigd is. <u>Personenbelasting</u> Bij vervroegde afkoop is de prestatie belastbaar in de personenbelasting en zal een bedrijfsvoorheffing gelijk aan 33,31% (te verhogen met de gemeentebelasting) worden ingehouden op de prestatie exclusief winstdeelname. Deze afhouding is echter niet bevrijdend, wat betekent dat het kapitaal eveneens zal moeten worden aangegeven in de aangifte personenbelasting van het jaar waarin de prestatie wordt uitgekeerd.
--------------------	--

	Langetermijnsparen: Premies • Premietaks 2% • Premies komen in aanmerking voor een belastingvermindering die steeds 30% (te verhogen met de gemeentebelasting) bedraagt. Prestaties Van zodra een belastingvermindering op minstens één premie werd genoten, zal het totaal van de prestaties (met uitzondering van de winstdeelname) belastbaar zijn. Afhankelijk van de situatie, hetzij via de taks op het langetermijnsparen, hetzij via de personenbelasting. <u>Taks op het langetermijnsparen</u> Er wordt een anticipatieve taks gelijk aan 10% ingehouden, afhankelijk van de situatie, hetzij op de 60^{ste} verjaardag van de verzekeringnemer, hetzij op de 10^{de} verjaardag van het contract of bij uitkering. Deze belasting is bevrijdend, wat betekent dat er bij latere effectieve uitkering van de prestatie geen bijkomende belasting verschuldigd is. <u>Personenbelasting</u> Bij vervroegde afkoop is de prestatie belastbaar in de personenbelasting en zal een bedrijfsvoorheffing gelijk aan 33,31% (te verhogen met de gemeentebelasting) worden ingehouden op de prestatie exclusief winstdeelname. Deze afhouding is echter niet bevrijdend, wat betekent dat het kapitaal eveneens zal moeten worden aangegeven in de aangifte personenbelasting van het jaar waarin de prestatie wordt uitgekeerd. <i>Bovenstaande fiscale informatie is een samenvatting van de fiscale regels die actueel van toepassing zijn. Het is echter steeds mogelijk dat deze regels wijzigen. De maatschappij kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor het eventueel nadeel dat hieruit zou voortvloeien voor de verzekeringnemer en/of zijn begunstigten.</i>
Afkoop/Opname	Het contract kan op elk ogenblik volledig of gedeeltelijk worden afgekocht. 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, alsook de resterende reserve van elk tak 23-beleggingsfonds mag na de gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 500 EUR.
Overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd	Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van het tak 21-gedeelte geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar een tak 23-fonds (zie overzicht in het Beheersreglement). Ook de reserve van een tak 23-fonds kan geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar het tak 21-gedeelte. Bij pensioensparen is een gedeeltelijke overdracht tussen het tak 23-gedeelte en het tak 21-gedeelte niet mogelijk, een volledige overdracht is wel toegelaten.

Informatie	De verzekeringnemer ontvangt elk jaar gedetailleerde informatie over zijn contract. Wij adviseren de beslissing tot het afsluiten van deze contracten te nemen na een grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op www.vivium.be of bij uw makelaar: • Bijzondere voorwaarden: bevatten onder meer de verzekerde bedragen, premies en de begunstigden • Algemene voorwaarden: bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen • Financiële infofiche 3^{de} pijler • Beheersreglement: bevat de informatie over de beleggingsfondsen tak 23 Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële producten. Het Garantiefonds waarborgt de afkoopwaarde van het geheel van de individuele levensverzekeringscontracten van de tak 21 (producten met gewaarborgd kapitaal of intrestvoet) gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij tot een totaal bedrag van 100.000 €. Duurzaamheid Deze verzekeringsovereenkomst is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft. Alle beleggingsopties vallen onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze beleggingsopties ofwel ecologische of sociale kenmerken promoten, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben. Raadpleeg de precontractuele duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/onsduurzaamheidsbeleid, hier vindt u ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod. Beleggingsopties die vallen onder artikel 8 SFDR - Tak 21 Main Fund (Life) - Tak 23 BVB Universal Invest High cap G
Klachtenbehandeling	Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringnemer zich richten tot: - de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be - de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman-insurance.be Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid niet uit om een gerechtelijke procedure te starten.

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 1/1/2024

Bijlage: Technische fiche fondsen

Dit document bevat detailinformatie die integraal deel uitmaakt van onze infofiches tweede pijler en de Financiële infofiche Pensioensparen & langetermijnsparen. Het moet dan ook steeds worden samen gelezen met de wettelijke informatie van deze fiches, die gratis beschikbaar zijn op www.vivium.be. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.

Bank Van Breda Universal Invest High Cap G

Doelstelling van het (onderliggende) fonds:

Het fonds BVB Universal Invest High Cap G (ISIN-code BE6309343752) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het fonds BVB Universal Invest High voor 100% in één onderliggend fonds: Universal Invest High Cap G (ISIN-code LU1789200737), beheerd door CADELUX S.A.

Universal Invest High Cap G (LU1789200737) beheerd door CADELUX S.A. Het fonds heeft als doelstelling beleggers een meerwaarde op middellange en lange termijn te bieden door te beleggen in effecten met een aandelenkarakter en/of schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld, waarbij de aandelen zijn geselecteerd in overeenstemming met de "impact investment market map" van de United Nations Principles for Responsible Investment (UNPRI). Het fonds is een patrimoniaal, actief en flexibel beheerd fonds. Dit fonds kan tot 100% beleggen in aandelen met een groot groeipotentieel. Het maximum toegelaten gewicht in aandelen bedraagt 100% maar het gewicht in aandelen varieert naar mate de beheerder het opportuun acht. In het verleden fluctueerde het tussen 40% en 90%.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 19/11/2018

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuariële rendement op 31/12/2023		
1 jaar	3 jaar	5 jaar
14,20%	3,79%	8,23%