

PENSIOENSPAREN & LANGETERMIJNSPAREN

<p>Type levensverzekering</p>	<p>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.</p>
<p>Waarborgen</p>	<p>Hoofdwaarborg</p> <p><u>Bij leven van de verzekerde:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p><u>Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Aanvullende waarborgen (optioneel)</p> <ul style="list-style-type: none"> - <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.

	<p>Indien er aanvullende waarborgen gekozen worden, moet minimaal 10% van de premie in Tak 21 gestort worden.</p> <p><i>Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.</i></p>
Doelgroep	<p>Personen die op middellange of lange termijn op fiscale wijze willen sparen om op einddatum van het contract een kapitaal te verwerven.</p> <p>Daarbovenop is er de mogelijkheid om zich bijkomend te verzekeren tegen de risico's overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.</p>
Gedeelte Tak21	
- Gewaarborgde intrestvoet	<p>Men heeft de keuze tussen de actuele intrestvoet van 0,45% of 0%.</p> <p><i>Deze gewaarborgde intrestvoeten zijn de actuele intrestvoeten die van toepassing zijn voor contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.</i></p> <p>De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract.</p> <p>De intrestvoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract, een wijziging heeft uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen.</p> <p>De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op de bankrekening van Vivium, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.</p>
- Winstdeelname	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>De verzekeringnemer kiest zelf hoe hij de winstdeelname wenst te beleggen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 belegd in hetzelfde fonds als van toepassing voor de belegging van de premies.

<p>Gedeelte Tak23</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondsen - Rendement - Toetreding - Inventariswaarde - Overdracht fondsen 	<p><u>Voorwaarden winstdeelname:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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'.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>Indien het contract aanvullende waarborgen bevat moet er steeds minimaal 10% van de totale reserves in het tak 21-gedeelte moet blijven.</p> <p>Bij pensioensparen is een gedeeltelijke overdracht niet mogelijk.</p> <p>Aan een overdracht kunnen overdrachtskosten verbonden zijn (zie rubriek: 'kosten').</p>
---	---

Kosten	
- Instapkosten	Maximum 6,70 % op elke storting.
- Uitstapkosten	<p>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 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (1998 =100)). 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.</p> <p>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.</p>
- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	<p>Tak 21-gedeelte:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0,45%. - 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0%. <p>De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.</p> <p>Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.</p> <p>Tak 23-gedeelte:</p> <p>De beheerskost bedraagt 1,25% per jaar of lager en wordt dagelijks van de netto inventariswaarde (NIW) afgetrokken. U kan een overzicht van de kosten en alle andere bepalingen terugvinden in het Beheersreglement van de fondsen tak 23.</p>
- Overdrachtkosten	<p>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.</p> <p>Overdracht van het tak23-gedeelte naar tak 23 of tak 21-gedeelte: 1x per kalenderjaar gratis, vanaf de tweede overdracht wordt een kost van 0,5% op het overgedragen bedrag aangerekend.</p>

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	<p>Pensioensparen:</p> <p>Premies</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 990 EUR is. Belastingvermindering van maximaal 25% (te verhogen met gemeentebelasting) indien het premiebedrag op jaarbasis tussen 990 EUR en 1270 EUR is. <p>Prestaties</p> <p>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.</p> <p><u>Taks op het langetermijnsparen</u></p> <p>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.</p> <p><u>Personenbelasting</u></p> <p>Bij vervroegde afkoop is de prestatie belastbaar in de personenbelasting en zal een bedrijfsvoorheffing gelijk aan</p>

	<p>33,31% (te verhogen met de gemeentebelasting) worden ingehouden op de prestatie exclusief winstdeelname.</p> <p>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.</p> <p>Langetermijnsparen:</p> <p>Premies</p> <ul style="list-style-type: none"> • Premietaks 2% • Premies komen in aanmerking voor een belastingvermindering die steeds 30% (te verhogen met de gemeentebelasting) bedraagt. <p>Prestaties</p> <p>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.</p> <p><u>Taks op het langetermijnsparen</u></p> <p>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.</p> <p><u>Personenbelasting</u></p> <p>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.</p> <p><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 begunstigden.</i></p>
--	--

Afkoop/Opname	Het contract kan op elk ogenblik volledig of gedeeltelijk worden afgekocht. De aanvraag moet schriftelijk gebeuren en in geval van een gedeeltelijke afkoop is er geen minimumbedrag bepaald.
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 een tak 21.
Informatie	<p>De verzekeringnemer ontvangt elk jaar gedetailleerde informatie over zijn contract.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bijzondere voorwaarden: bevatten onder meer de verzekerde bedragen, premies en de begunstigten • Algemene voorwaarden: bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen • Financiële infofiche 3^{de} pijler • Beheersreglement: bevat de informatie over de beleggingsfondsen tak 23 <p>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 €.</p> <p>Duurzaamheid</p> <p>Als coöperatieve organisatie wil de P&V Groep maatschappelijk verantwoord ondernemen. Onze langetermijnvisie vertaalt zich in ons engagement en onze houding tegenover al onze stakeholders: klanten en tussenpersonen, medewerkers, de samenleving en het milieu.</p> <p>U kan meer gedetailleerde info terugvinden op onze website: https://www.vivium.be/nl/private-individuals/duurzame-ontwikkeling</p>

Klachtenbehandeling	<p>Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringnemer zich richten tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.as), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman.as <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid niet uit om een gerechtelijke procedure te starten.</p>
----------------------------	---

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 30/06/2022.

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

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

Het onderliggende fonds bevat voornamelijk Belgische en internationale effecten (met name aandelen en obligaties). Het compartiment kan tot 100% van zijn netto activa beleggen in aandelen. Doel van het onderliggende fonds is meerwaarde op het kapitaal.

Beleggingshorizon: Minimum 6 jaar

Oprichtingsdatum: 19/11/2018

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7

Het fonds is geschikt voor evenwichtige 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).

Actuarieel rendement op 31/05/2022		
YTD	1 jaar	3 jaar
-10,47%	-2,81%	6,75%