

## TOP-HAT PLUS PLAN INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (IPT) Tak 23 – BVB Universal Invest High Cap G<sup>1</sup>

<p><b>Type levensverzekering</b></p>	<p>Levensverzekering met een <b>rendement dat gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23)</b>.</p> <p>Er kunnen premies en/of winstdeelnames gestort worden in een tak 23-gedeelte van een contract. Zowel voor de storting van premies als voor de storting van winstdeelname, dient u de afzonderlijke informatiefiche, genaamd "Top-Hat Plus Plan (IPT) - tak 21- en tak 23-levensverzekering", te raadplegen.</p> <p>Wat betreft de storting van eventuele winstdeelname(s) in tak 23, gaat het om de winstdeelname toegekend in het kader van een tak 21-verzekering Capi 23. Raadpleeg voor Capi 23 de afzonderlijke informatiefiche "Top-Hat Plus Plan (IPT -tak 21) – Capiplan of Capi 23".</p>
<p><b>Waarborgen</b></p>	<p><u>Bij leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd:</u></p> <p>De tak 23-levensverzekering waarborgt de betaling van de reserve aan de begunstigde, d.w.z. de <b>waarde van de deelbewijzen</b>.</p> <p><u>Bij overlijden van de aangeslotene:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden.</li> <li>- Bijkomende waarborg (optioneel): 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.</li> </ul>
<p><b>Doelgroep</b></p>	<p>Het Top-Hat Plus Plan met een belegging in het fonds BVB Universal Invest High is bedoeld voor <b>de zelfstandige bedrijfsleider (de aangeslotene)</b> die op middellange of lange termijn wil investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen <b>via zijn vennootschap (de inrichter)</b> aan fiscaal interessante voorwaarden en die daarbij een bepaald risico wil nemen.</p>

<sup>1</sup> Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **21 december 2021**.

<p><b>Fonds</b></p>	<p><b>Doelstellingen</b>  Het fonds <a href="#">BVB Universal Invest High Cap G</a> (ISIN-code <a href="#">BE6309343752</a>) vormt ons <b>primair advies</b> voor de invulling van de bouwsteen met <b>focus op rendement</b>. Het fonds is een patrimoniaal, actief en flexibel beheerd fonds.</p> <p>Momenteel belegt het <a href="#">BVB Universal Invest High Cap G Fund</a> voor 100% in 1 onderliggend fonds: <a href="#">Universal Invest High cap G fund (LU01789200737)</a> beheerd door <a href="#">Cadelux S.A.</a></p> <p>Het 100% onderliggende fonds bevat voornamelijk Belgische en internationale effecten (met name aandelen en obligaties).</p> <p><b>Maximaal belegd in aandelen:</b>  Dit fonds kan tot 100% beleggen in aandelen met een groot groeipotentieel. Van alle mogelijke activaklassen wordt algemeen aangenomen dat aandelen de activaklasse is met het hoogste rendementspotentieel. 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%.</p> <p><b>Maximaal gespreid:</b>  Teneinde het risico van de portefeuille te verminderen, zal steeds gestreefd worden om de portefeuille voldoende te diversifiëren op het niveau van: asset allocatie, munten, sectoren en geografische spreiding.</p> <p><b>Vermogensbeheer:</b>  Het is voor veel van onze cliënten een geruststelling om vast te stellen dat hun belegging exact hetzelfde zorgvuldige beheer krijgt dan het vermogen, belegd via Bank Delen waar men over aanzienlijke bedragen dient te beschikken, minimaal 500.000 EUR.</p> <p><b>Waarom een patrimoniaal actief flexibel beheerd fonds?</b></p> <p><b>Patrimoniaal beheer</b>  Dit type van beheer zal de onvermijdelijke schommelingen in waarde van de belegging in de mate van het mogelijke proberen te beperken. Dit komt de <b>gemoedsrust</b> van de cliënt ten goede.</p> <p><b>Actief beheer</b>  De <b>beslissingsvrijheid</b> waarover de beheerder beschikt laat toe om rendement op te pikken van aandelen die niet opgenomen zijn in een index. De beheerder kan ook beslissen om bepaalde aandelen niet op te nemen in het fonds. De beheerder kan de gewichten van regio's, munten en sectoren aanpassen aan gewijzigde marktomstandigheden.</p>
---------------------	--

### Flexibel beheer

Dankzij deze beheertechniek dient de positie aandelen niet constant bijgestuurd te worden op portefeuilleniveau. De bijsturing gebeurt binnen het fonds.

### Waarom een onderliggend fonds van Delen Private Bank?

#### Professioneel beheer

Via dit fonds krijgt onze client toegang tot het professioneel beheer van Delen Private Bank (Cadelam), een gespecialiseerde en onafhankelijke speler op de markt van beheervenootschappen. Die onafhankelijkheid is uw beste garantie voor objectieve investeringsbeslissingen.

#### Goede huisvader

Hun beleggingsfilosofie vertrekt vanuit het standpunt dat de taak van een vermogensbeheerder te vergelijken is met die van een goede huisvader. De beheerders streven marktconforme rendementen na en hebben vooral de aangroei van de portefeuille op lange termijn voor ogen. Cadelam hanteert een no-nonsense investeringsaanpak: nuchter en zakelijk, op basis van vooral fundamentele analyse, los van de waan van de dag.

#### Duurzaam beheer

Maatschappelijk verantwoord ondernemen, duurzame bedrijfsvoering en sociaal verantwoord investeren behoren tot het DNA van Delen / Cadelam.

#### Risico-indicator

1	2	3
< .....		

Deze synthetische indicator geeft de historische volatiliteit weer van het compartiment over een periode van 5 jaar (marktrisico).

- Historische gegevens, gebruikt voor de berekening van deze synthetische indicator vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het compartiment. Er kan niet worden gegarandeerd dat de risico- en opbrengstencategorie ongewijzigd blijft. De indeling van het compartiment kan in tijd variëren. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het compartiment behoort tot deze categorie omdat het compartiment belegt in wereldwijde financiële instrumenten, waaronder aandelen, maar ook obligaties waardoor er een gemiddeld risico bestaat dat de returns van dit gemengd compartiment volatiel zijn.</li> </ul> <p>Andere risico's van belang voor het compartiment en die niet (voldoende) weergegeven worden door de synthetische indicator:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kredietrisico: kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling of tegenpartij in gebreke blijft. Het compartiment belegt tussen de 0% en 25% van haar obligatieportefeuille in obligaties met een rating lager dan BBB.</li> </ul>
<p><b>Rendement</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dit fonds behoort tot tak 23. Er kan <b>geen enkele garantie aangaande het rendement</b> worden geboden.</li> <li>- Ondanks alle maatregelen die werden getroffen om de doelstellingen vermeld in de rubriek "fonds" te behalen, blijft er voor dit fonds een bepaald <b>beleggingsrisico</b> bestaan. Er kan dus geen enkele formele garantie worden gegeven. De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Het bijbehorende <b>financiële risico berust bij de aangeslotene</b>.</li> </ul>
<p><b>Kosten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Instapkosten</li> <li>- Uitstapkosten</li> <li>- Afkoop</li> </ul>	<p>Maximum 7 % op elke premiestorting. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.</p> <p>Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de <b>effectieve pensionering</b> van de aangeslotene of bij uitbetaling op het moment dat de aangeslotene:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of</li> <li>- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)</li> </ul> <p>In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de aangeslotene, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).</p> <p>De afkoopvergoeding bedraagt 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p>

<p>- Aangerekende beheerskosten</p>	<p>De totale lopende kosten bedragen 2% per jaar en worden ingehouden op de netto inventariswaarde (NIW)* van het fonds.</p> <p>Verdeling:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• TER van het onderliggende fonds 0,70% Delen</li> <li>• Beheersvergoeding VIVIUM 0,60%</li> <li>• Distributievergoeding VIVIUM 0,70% (Bank Van Breda ontvangt hiervan een gedeelte als adviesvergoeding)</li> </ul> <p>(*) Netto inventariswaarde Men spreekt bij fondsen meestal niet over de koers of over de prijs, maar over de <b>netto inventariswaarde (NIW)</b> per aandeel. De NIW is de <b>waarde van alle producten waarin het fonds heeft belegd, gedeeld door het aantal aandelen dat het fonds heeft verkocht.</b></p> <p>De waarde van vele afzonderlijke beleggingsproducten waarin fondsen beleggen, schommelt dagelijks. Die schommelingen hebben een directe invloed op de NIW per aandeel van een fonds. Sommige fondsen publiceren die waarde op het einde van iedere dag, andere doen dat wekelijks of tweewekelijks. Voor het fonds BVB UI High Cap G wordt deze waarde dagelijks gepubliceerd. De NIW kan geraadpleegd worden via de webpagina <a href="https://www.morningstar.be/be/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F000015D1F&amp;PensionId=P000000A54">https://www.morningstar.be/be/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F000015D1F&amp;PensionId=P000000A54</a>.</p> <p>De maandelijkse fiche kan u raadplegen via <a href="https://www.bankvanbreda.be/publicaties/informatie-en-voorwaarden/">https://www.bankvanbreda.be/publicaties/informatie-en-voorwaarden/</a>.</p>
<p>- Kosten bij fondsoverdracht</p>	<p>Voor overdrachten van reserve tak 21 naar een tak 23-fonds: 5%. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p> <p>Voor overdrachten van een tak 23-fonds naar Capiplan/Capi 23: 1x per kalenderjaar gratis, vanaf de tweede overdracht wordt er een kost van 0,5% op het overgedragen bedrag aangerekend</p>
<p><b>Looptijd</b></p>	<p>Tot de pensioenleeftijd van de aangeslotene.</p> <p>Het contract stopt op het moment van uitkering van het pensioenkapitaal of bij het overlijden van de aangeslotene.</p>
<p><b>Premie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vrij mits inachtneming van de 80%-regel.</li> <li>- De aangeslotene kan dit bedrag op elk moment wijzigen binnen de wettelijk bepaalde limieten.</li> <li>- Indien men ervoor kiest om premies te storten in het tak 23-gedeelte, dient dit minstens 20% te zijn.</li> </ul> <p>Minimum 25 EUR per storting voor het gehele contract. Dit minimum is inclusief de verschuldigde premietaks.</p>

**Fiscaliteit****Premies**

- De premies worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de aangeslotene indien hij binnen de vennootschap een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging krijgt.
- De premies zijn aftrekbaar als beroepskost voor de inrichter indien
  - o de aangeslotene binnen de vennootschap een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging krijgt
  - o de 80%-grens niet wordt overschreden en
  - o voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen.
- Premietaks:
  - o leven/overlijden: 4,40%
  - o aanvullend: 9,25%
- Wijninckxbijdrage:  
Indien de pensioendoelstelling wordt overschreden, is een bijdrage verschuldigd van 3% op het eigen aandeel in de verhoging van de reserve. Deze bijdrage is aftrekbaar als beroepskost voor de inrichter.

**Uitkering**

- op het eindkapitaal + winstdeelname:  
RIZIV- en solidariteitsbijdrage
- enkel op het eindkapitaal, na aftrek van RIZIV- en solidariteitsbijdrage:
  - 60j → 20% (16,5% indien pensionering)
  - 61j → 18% (16,5% indien pensionering)
  - 62j-64j → 16,5% (10% indien volledige loopbaan bij uitkering en effectief actief tot dat moment)
  - 65j → 10% op voorwaarde dat de aangeslotene "effectief beroepsactief" was tot 65j, anders 16,5%.

*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.*

<p><b>Uitbetaling</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pensionering</li>           <li>- Afkoop</li> </ul>	<p>Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de <b>pensionering</b> van de aangeslotene.</p> <p>Vervroegde uitbetaling is enkel toegelaten op het moment dat de aangeslotene</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of</li> <li>- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering).</li> </ul> <p>De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor contracten afgesloten vóór 1 januari 2016:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- geboortejaar 1958 of vroeger: uitbetaling mogelijk vanaf 60j</li> <li>- geboortejaar 1959: uitbetaling mogelijk vanaf 61j</li> <li>- geboortejaar 1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62j</li> <li>- geboortejaar 1961: uitbetaling mogelijk vanaf 63j.</li> </ul>
<p><b>Informatie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De aangeslotene ontvangt ten minste elk jaar de evolutie van zijn contract.</li> <li>- Het beheersreglement is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar bij de verzekeringsmaatschappij.</li> </ul>
<p><b>Klachtenbehandeling</b></p>	<p>Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- In eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: <a href="mailto:klacht@vivium.be">klacht@vivium.be</a></li> <li>- 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</li> </ul> <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.</p>