



## < VIVIUM Pensioen- sparen >

Sparen voor  
de toekomst  
met maximale  
belastingaftrek

- Gewaarborgd rendement tot aan uw pensioen
- Jaarlijkse winstdeelname
- Fiscaal voordeel
- Financiële zekerheid voor uw nabestaanden



**Moet u straks rondkomen met uw wettelijk pensioen als enige inkomstenbron?** Berg uw plannen voor die wereldreis dan maar weer op. Want uw pensioen bedraagt vermoedelijk niet meer dan de helft van uw huidige inkomen. Ruim onvoldoende om zelfs uw levensstandaard te behouden.

Begin daarom vandaag al met **pensioensparen**. Zo stelt u uw oude dag veilig. Bovendien beloont de fiscus uw spaarinspanningen met een forse belastingaftrek. U hebt dus geen tijd te verliezen.

## Wat is pensioensparen?

Pensioensparen betekent dat u elke maand een som geld opzijzet tot wanneer u met pensioen gaat. Op dat geld verdient u gegarandeerde intresten én u hebt recht op een percentage van de winst die VIVIUM maakt. Bovendien mag u elk jaar tot 910 euro van uw gespaarde premies aftrekken van de belastingen. Zo krijgt u meer dan 273 euro van uw betaalde premie terug!

## Drie keer JA hieronder? Dan is pensioensparen een ideale spaarformule voor u:

- Betaalt u belastingen?
- Kijkt u uit naar een zorgeloos pensioen?
- Kunt u jaarlijks tot 910 euro opzijzetten tot aan uw pensioenleeftijd?

## Wat brengt pensioensparen op?

**Gegarandeerde intrest:** U stort elk jaar maximaal 910 euro. Hoeveel precies? Dat kiest u zelf. Op uw premies krijgt u elk jaar gegarandeerde intresten (die op zichzelf ook intresten opbrengen). Zo bereikt u op uw pensioenleeftijd een mooi kapitaal.

**Winstdeelname:** Bovenop dat kapitaal krijgt u een percentage van de winst van VIVIUM. Die wordt belegd aan een vaste intrestvoet (Capiplan), of in een tak 23-fonds (Capi 23).



**TIP!**

**Pensioensparen is de goedkoopste spaarformule op lange termijn.  
Want de fiscus betaalt u bijna de helft van uw jaarpremie terug!**





## Kies de juiste formule

Bij VIVIUM kunt u zelf een pensioenspaarplan samenstellen dat bij u past.

Dat doet u in drie stappen.

### Stap 1: Kies uw vaste intrestvoet

U hebt de keuze tussen een vaste intrestvoet van 0%, 2% en 2,5%. Kiest u voor 0%? Dan wordt uw rendement volledig opgebouwd door uw winstdeelname. Die kan dan hoger zijn dan in de andere formules.

**PAS OP!** Als u uw winstdeelname laat kapitaliseren in een Capiplan, hebt u alleen de keuze tussen 0% en 2,5% als vaste rentevoet.

### Stap 2: Beslis over uw winstdeelname

Bij de start van uw contract kiest u zelf hoe VIVIUM uw winstdeelname belegt:

**Capiplan**<sup>1</sup>: uw winstdeelname wordt gekapitaliseerd samen met uw pensioenpremies.

**Capi 23**<sup>1</sup>: uw winstdeelname wordt door VIVIUM belegd in een tak 23-fonds. U neemt dan iets meer risico, maar maakt kans op een mooie winst<sup>2</sup>. Afhankelijk van het risico dat u wilt nemen, kiest u zelf een van de vier Managed Funds:

- **Stability Fund**: 66% obligaties, 20% aandelen, 8% liquiditeiten en 6% vastgoed.
- **Balanced Fund**: 47,5% aandelen, 46,5% obligaties, 4% vastgoed en 2% liquiditeiten.
- **Dynamic Fund**: 75% aandelen, 21% obligaties en 4% vastgoed.
- **Aggressive Fund**: 100% aandelen.

### Stap 3: Beslis over uw Kapitaal bij Overlijden

Wilt u dat uw nabestaanden bij uw overlijden garantie hebben op een mooi bedrag? Dat kan door een Kapitaal Overlijden te verzekeren. Elk jaar bestemmen we dan een stuk van uw premie daarvoor. Stel: u verzekert een Kapitaal Overlijden van 6.000 euro. Dan krijgen uw nabestaanden dat bedrag als u overlijdt. Hebt u in tussentijd een hoger kapitaal opgebouwd? Dan krijgen zij dat bijeen gespaarde kapitaal.

## Fiscale voordelen van pensioensparen

Pensioensparen is fiscaal gezien **de meest voordelige spaarformule**:

- Hierop betaalt de fiscus u tot 30% (verhoogd met de gemeentetaks<sup>3</sup>) terug.
- U betaalt slechts 10% taks op het kapitaal dat u op uw zestigste bijeen gespaard hebt. Op uw spaargeld van de laatste vijf jaar betaalt u dus helemaal géén taks.
- U betaalt geen belasting op de winstdeelname.
- U betaalt geen premietaksen.

<sup>1</sup> Meer informatie vindt u op de financiële infofiches op [www.vivium.be](http://www.vivium.be)

<sup>2</sup> Bij het fonds kan er geen rendementsgarantie gegeven worden door de verzekeringsonderneming. De doelstelling van dit fonds is een meerwaarde te realiseren. De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Het financiële risico dat daarmee verbonden is, wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Er kan geen enkele formele garantie worden geboden met betrekking tot de terugbetaling van het ingelegd kapitaal. Het beheersreglement is opvraagbaar bij VIVIUM.

<sup>3</sup> Regeringsmaatregel december 2011, nog niet bij wet gestemd op datum van 01/03/2012. Zolang de wet niet is aangepast, bedraagt het belastingvoordeel tussen de 30% en 40% (op basis van de verbeterde gemiddelde aanslagvoet).

## Uw nabestaanden krijgen een gegarandeerd kapitaal als u overlijdt

Overlijdt u voor uw pensioenleeftijd? Dan krijgen uw nabestaanden de rechten op uw bijeengespaard kapitaal. Koos u ook voor een Kapitaal Overlijden? Dan wordt het verzekerde bedrag meteen uitbetaald.

### Pensioensparen in cijfers

Pensioensparen met Capiplan – jaarlijkse stortingen van 910 euro tot 65 jaar					
Uw leeftijd vandaag	Spaarbedrag bij pensioen	Winstdeelname van 1,65%	Totaal bedrag na belasting	Netto rendement	Fiscale recuperatie
25	58.119,04	28.132,35	80.796,83	5,11 %	11.684,40
35	37.802,89	12.505,31	46.885,25	5,46 %	8.763,30
45	21.888,32	4.438,63	24.495,46	6,14 %	5.842,20

*Deze cijfers zijn gebaseerd op een basisrente van 2,5%, winstdeelname van 1,65%, Kapitaal bij Overlijden van 6.000 euro, instapkosten van 6% en een belastingvoordeel van 32,10%, (gemiddelde aanslagvoet van 30% en gemeente-belasting van 7%).*

Pensioensparen met Capi 23 – jaarlijkse stortingen van 910 euro tot 65 jaar					
Uw leeftijd vandaag	Spaarbedrag bij pensioen	Winstdeelname van 2,75%	Totaal bedrag na belasting	Netto rendement	Fiscale recuperatie
25	51.830,63	50.275,69	97.276,19	5,84 %	11.684,40
35	34.763,27	21.834,80	53.474,67	6,17 %	8.763,30
45	20.719,96	7.598,15	26.598,87	6,84 %	5.842,20

*Deze cijfers zijn gebaseerd op een basisrente van 2%, winstdeelname van 2,75%, Kapitaal bij Overlijden van 6.000 euro, instapkosten van 6% en een belastingvoordeel van 32,10%, (gemiddelde aanslagvoet van 30% en gemeente-belasting van 7%). De winstdeelname werd belegd in een Balanced Fund met een geschat rendement van 5%.*

VIVIUM kan de toegepaste winstdeelnamepercentages niet waarborgen voor de toekomst. Het niveau van de winstdeelname varieert naargelang de economische conjunctuur en de resultaten behaald door VIVIUM.

**TIP!**

**Combineer uw pensioenspaarplan met langetermijnsparen.  
Zo kunt u tot 933 euro fiscale korting krijgen in 2012!  
Vraag meer informatie aan uw makelaar.**





## VIVIUM helpt u met uw financiële toekomstplannen

Pensioensparen is de eerste stap naar een kapitaal dat veilig groeit. Maar het is niet de enige. Bovenop uw fiscaal gunstige pensioenplan kunt u bij VIVIUM ook kiezen voor langetermijnsparen of voor de Managed Funds-beleggingsverzekeringen.

**Vraag uw makelaar om meer uitleg!**

**Pensioensparen** - Sparen met maximale belastingaftrek

**Langetermijnsparen** - Sparen voor de toekomst met fiscale korting

**Managed Funds** - Tak 23-fonds met een mooi rendement

## VIVIUM Zeker van elkaar.

VIVIUM is een Belgische verzekeringsmaatschappij. We kennen de markt door en door en bieden een heel brede waaier aan verzekeringen aan: levensverzekeringen, niet-levensverzekeringen en employee benefits. Dat doen we voor particulieren en zelfstandigen, maar ook voor kmo's en grote ondernemingen.

VIVIUM gelooft rotsvast in de toegevoegde waarde van de makelaar als langetermijnpartner van de klant. Daarom werken we keihard aan sterke producten en diensten zodat makelaars volop hun rol van adviesverlener kunnen opnemen.

VIVIUM maakt deel uit van de P&V Groep. We zijn de derde grootste verzekeringsmaatschappij in België die met onafhankelijke makelaars werkt.



## MAATSCHAPPELIJKE ZETEL

Koningsstraat 153  
1210 Brussel  
tel. +32 2 406 35 11  
fax +32 2 406 35 66

## ZETEL ANTWERPEN

Desguinlei 92  
2018 Antwerpen  
tel. +32 3 244 66 88  
fax +32 3 244 66 87

## VIVIUM N.V.

Lid van de P&V Groep

Verzekeringsonderneming erkend  
door de FSMA onder codenummer 0051

BTW BE 0404.500.094 - RPR Brussel

Voor meer info [www.vivium.be](http://www.vivium.be)

### Een vraag?

#### Uw makelaar kent het antwoord

We maken onze polissen graag zo duidelijk mogelijk, maar we begrijpen dat u zich graag goed wilt informeren. En dat doet u best bij uw makelaar. Hij is onafhankelijk en weet u precies uit te leggen welke voordelen en voorwaarden aan deze verzekering verbonden zijn.

v.u.: VIVIUM N.V. – Koningsstraat 153, 1210 Brussel – 8.009N/03-2012

