

**Dit document geeft een samenvatting van het product zoals het van toepassing is op 01/01/2026.**

## Type

Levensverzekering waarbij de verzekeringnemer de keuze heeft uit een gewaarborgd rendement (tak21) of een rendement dat gekoppeld is aan één of meerdere beleggingsfondsen (tak23).

Een combinatie van beide is mogelijk, op voorwaarde dat er minimaal 10% van de premie in één tak gestort wordt.

## Waarborgen

### Hoofdwaarborg

#### Bij leven van de verzekerde:

- 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 (de) gekozen beleggingsfonds(en) toegewezen aan de overeenkomst.

#### Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum:

- 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)

- Ongevallen: de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval.
- Premierugbetaling: 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.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante, klimmende of ideaal klimmende rente.

Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.

## Doelgroep

Personen 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 Tak 21

### Gewaarborgde intrestvoet

Men heeft de keuze tussen de actuele intrestvoet van 1,70% of 0%. Deze gewaarborgde intrestvoeten zijn de actuele intrestvoeten die van toepassing zijn voor contracten afgesloten vanaf 03/04/2022. 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 of verlengingen met een duur < 10 jaar of koopsomstortingen op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende winstdeelname hebben. De verzekeringnemer 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 belegd in één beleggingsfonds naar keuze.
- Voorwaarden winstdeelname:
- een minimale storting voor het gehele contract van 545 EUR op jaarbasis, of
  - de totale opgebouwde reserve in het tak 21-gedeelte bedraagt minimaal 5.450 EUR.

---

## Gedeelte Tak 23

### Fondsen

Er kan belegd worden in één of meerdere beleggingsfondsen. Een overzicht van de fondsen die Vivium aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden in de 'beheersreglementen' of in de bijlage 'Overzicht fondsen'."

### Rendement

Het rendement is afhankelijk van de gekozen beleggingsfondsen. 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.

### Toetreding

Bij aanvang van de polis legt de verzekeringnemer vast in welk fondsen hij wenst te beleggen maar moet er minimaal 10% per gekozen fonds worden geïnvesteerd. De eventuele winstdeelname van het tak 21-gedeelte kan slechts in één fonds worden belegd. De keuze van dit fonds is onafhankelijk van de gekozen fondsen voor de geïnvesteerde premie.

### Inventariswaarde

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.tijd.be](http://www.tijd.be).

### Overdracht fondsen

Via schriftelijke aanvraag kan de reserve (met uitzondering van de winstdeelname) van één of meerdere fondsen geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar een tak 21-gedeelte of naar een andere fondsen binnen het tak 23-gedeelte in het contract (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. Een gedeeltelijke overdracht tussen fondsen binnen het tak 23-gedeelte is ook mogelijk. Aan een overdracht kunnen overdrachtkosten verbonden zijn (zie rubriek: 'kosten').

---

## Kosten

### Instapkosten

**Instapkosten : 3,70%.**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte premie.

Het vermelde percentage is het maximumpercentage, de werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren van 0,7% tot 3,7%.

**Uitstapkosten** 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 169,58 EUR (Februari 2026) 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.

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.

**Lopende kosten** Tak 21-gedeelte:

Deze lopende kosten zijn van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022. De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

**Lopende kosten : 0,20%**

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet hoger dan 0%.

#### **Lopende kosten : 0,10%**

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet van 0%.

**Lopende kosten** Tak 23-gedeelte:

#### **Lopende kosten : 0,44% - 2,48%**

De lopende kosten hangen af van het gekozen fonds, raadpleeg het beheersreglement. (<https://www.vivium.be/nl/private-individuals/pension-savings> of <https://www.vivium.be/nl/private-individuals/long-term-savings>) Deze kosten gelden op jaarbasis en worden dagelijks verrekend in de netto inventariswaarde van de eenheden van dit beleggingsfonds.

De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

### **Overdrachtskosten**

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.

Voor overdrachten tussen tak 23-fondsen of van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte: vergoeding van 0,5% op het overgedragen bedrag met een maximum van 169,58 EUR (Februari 2026) geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in 1988).

Er geldt één gratis overdracht per kalenderjaar, zowel tussen de tak 23-fondsen onderling, als vanuit het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte.

Overdrachten vanuit het cashfonds naar andere tak 23-fondsen zijn altijd gratis.

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.

Voor overdrachten van de gehele reserve naar een andere pensioeninstelling: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

---

### **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 25 EUR per storting en 300 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 1.050 EUR is. Belastingvermindering van maximaal 25% (te verhogen met gemeentebelasting) indien het premiebedrag op jaarbasis tussen 1.050 EUR en 1.350 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.

##### **Taks op langetermijnsparen**

Er wordt een anticipatieve taks gelijk aan 8% ingehouden, afhankelijk van de situatie, hetzij op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer, hetzij op de 10de verjaardag van het contract, indien onderschreven na 55ste jaar, of bij uitkering. Deze

belasting is bevrijdend, wat betekent dat er bij latere effectieve uitkering van de prestatie geen bijkomende belasting verschuldigd is.

### Personenbelasting

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.

#### Taks op het langetermijnsparen

Er wordt een anticipatieve taks gelijk aan 10% ingehouden, afhankelijk van de situatie, hetzij op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer, hetzij op de 10de verjaardag van het contract, indien onderschreven na 55ste jaar, of bij uitkering. Deze belasting is bevrijdend, wat betekent dat er bij latere effectieve uitkering van de prestatie geen bijkomende belasting verschuldigd is.

### Personenbelasting

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.

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 begunstigen.

---

## 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. De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven.

---

## Overdracht

Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van het tak 21-gedeelte geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar één of meerdere beleggingsfondsen (zie overzicht in het Beheersreglement). Ook de reserve van één of meerdere beleggingsfondsen (met uitzondering van de winstdeelname) kan geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar het tak 21-gedeelte of een ander fonds uit het aanbod. Bij pensioensparen is een gedeeltelijke overdracht tussen het tak 23-gedeelte en het tak 21-gedeelte niet mogelijk, een volledige overdracht is wel toegelaten. Een gedeeltelijke overdracht tussen fondsen binnen het tak 23-gedeelte is wel mogelijk.

---

## 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](http://www.vivium.be), of bij de makelaar.

- Bijzondere voorwaarden: bevatten onder meer de verzekerde bedragen, premies en de begunstigen
- Algemene voorwaarden: bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen
- Financiële infofiche 3de 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 en alle onderliggende beleggingsopties promoten ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 SFDR, maar hebben geen duurzame beleggingsdoelstellingen. Raadpleeg de precontractuele duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op [www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid](http://www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid). Hier vindt u ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod.

---

## Beleggingsopties

- Tak 21 Main Fund (Life)
- Tak 23 Stability Fund
- Tak 23 Balanced-Low Fund
- Tak 23 Balanced Fund
- Tak 23 Dynamic Fund
- Tak 23 Dynamic Multi Fund
- Tak 23 Europe Sustainable Fund
- Tak 23 FFG Global Flexible Fund
- Tak 23 iShares World SRI Equities ETF
- Tak 23 Water ETF \*
- Tak 23 Energy Transition Fund \*
- Tak 23 Healthcare Fund \*
- Tak 23 Amundi World SRI Climate Paris AI Equities ETF
- Tak 23 Euro Corporate Bonds ESG ETF \*
- Tak 23 PTAM Global Allocation Fund
- Tak 23 Money Market Fund
- Tak 23 Gardanto Core
- Tak 23 Gardanto Dynamic
- Tak 23 MercLan Global Equities Fund
- Tak 23 JPM Global Equities Fund
- Tak 23 MG European Value Equities Fund

\*niet beschikbaar voor het product pensioensparen

---

## Klachtenbehandeling

Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringnemer zich richten tot:

- de dienst Klachtenmanagement van Vivium (<https://www.vivium.be/nl/private-individuals/complaints-management>)
- de Ombudsman v/d Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, E-mail: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid niet uit om een gerechtelijke procedure te starten.