

Top-Hat Plus Plan Managed Funds – Aggressive Fund¹ *INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (tak 23)*

Type levensverzekering	<p>Levensverzekering met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).</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>
Waarborgen	<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 waarde van de deelbewijzen.</p> <p><u>Bij overlijden van de aangeslotene:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale reserve van het contract 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 reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden.
Doelgroep	<p>Het Top-Hat Plus Plan met een belegging in Aggressive Fund is bedoeld voor de zelfstandige bedrijfsleider (de aangeslotene) die op middellange of lange termijn wil investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen via zijn vennootschap (de inrichter) aan fiscaal interessante voorwaarden en die daarbij een zeker risico wil nemen.</p>

¹ Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **26 maart 2017**.

Fonds	<ul style="list-style-type: none"> - Het fonds belegt in een of meer onderliggende fondsen die uitsluitend in aandelen beleggen. <table border="1" data-bbox="603 286 1433 618"> <thead> <tr> <th colspan="3">Spreiding van de activa</th> </tr> <tr> <th>Modelportefeuille</th> <th>Activa</th> <th>Min. en max.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>100%</td> <td>Aandelen:</td> <td>0% - 100%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>→ Europa</td> <td>50% - 100%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>→ Verenigde Staten</td> <td>0% - 50%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>→ Overige</td> <td>0% - 50%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - Het beleggingsdoel van de portefeuille bestaat erin, het vermogen aanzienlijk te doen toenemen door middel van een agressieve belegging in aandelen. - Op een schaal van 1 tot 7 staat dit fonds op niveau 6 (waarbij 1 het minimumrisico is). - Het fonds is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn willen beleggen en die daarbij een zeker risico willen lopen. - Het fonds is een actief beheerd fonds. Dit betekent dat de beheerder, P&V Verzekeringen CVBA, de samenstelling ervan kan wijzigen afhankelijk van de marktopportunities. 	Spreiding van de activa			Modelportefeuille	Activa	Min. en max.	100%	Aandelen:	0% - 100%		→ Europa	50% - 100%		→ Verenigde Staten	0% - 50%		→ Overige	0% - 50%
Spreiding van de activa																			
Modelportefeuille	Activa	Min. en max.																	
100%	Aandelen:	0% - 100%																	
	→ Europa	50% - 100%																	
	→ Verenigde Staten	0% - 50%																	
	→ Overige	0% - 50%																	
Rendement	<ul style="list-style-type: none"> - Dit fonds behoort tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. - Ondanks alle maatregelen die werden getroffen om de doelstellingen vermeld in de rubriek "fonds" te behalen, blijven er voor deze fondsen bepaalde beleggingsrisico's bestaan. Er kan dus geen enkele formele garantie worden gegeven. De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Het bijbehorende financiële risico berust bij de aangeslotene. 																		
Rendement in het verleden	<p><i>Toestand op 31/12/2016</i></p> <table border="1" data-bbox="611 1491 1441 1659"> <thead> <tr> <th colspan="4">Jaarlijks rendement</th> </tr> <tr> <th>sinds lancering op 07/04/2000</th> <th>op 5 jaar</th> <th>op 3 jaar</th> <th>op 1 jaar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-0,36%</td> <td>69,58%</td> <td>16,11%</td> <td>-0,26%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - Het rendement wordt berekend op basis van de netto inventariswaarde (NIW) van de vorige periode. Er wordt bij de rendementsbepaling rekening gehouden met de beheerskosten van het fonds aangezien deze verrekenbaar zijn in de netto inventariswaarde. - De cijfers en rendementen in dit document worden gegeven ter informatie en vormen geen definitief aanbod. Ze bieden geen enkele garantie voor de toekomst. 	Jaarlijks rendement				sinds lancering op 07/04/2000	op 5 jaar	op 3 jaar	op 1 jaar	-0,36%	69,58%	16,11%	-0,26%						
Jaarlijks rendement																			
sinds lancering op 07/04/2000	op 5 jaar	op 3 jaar	op 1 jaar																
-0,36%	69,58%	16,11%	-0,26%																

<p>Kosten</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Uitstapkosten - Afkoop - Rechtstreeks aan het contract aangerekende beheerskosten - Kosten bij fondsoverdracht 	<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 effectieve pensionering van de aangeslotene of bij uitbetaling op het moment dat de aangeslotene:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of - de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering) <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>De beheerskosten voor VIVIUM bedragen 1% per jaar en worden dagelijks van de NIW afgetrokken. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.</p> <p>Voor overdrachten van reserve Capiplan/Capi 23 naar Managed Funds: 5%. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p> <p>Voor overdrachten tussen Managed funds of van Managed Funds 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>Looptijd</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>

Inventariswaarde	<ul style="list-style-type: none"> - Op 07/04/2000 bedroeg de eerste inventariswaarde 25 EUR per deelbewijs. - Elke storting wordt omgezet in deelbewijzen van het fonds. - De omzetting van de beleggingen in deelbewijzen gebeurt bij de eerste bekende waardering ten vroegste na een bankwerkdag volgend op de ontvangst van de storting op de bankrekening van VIVIUM. De vaststelling wordt gedaan door de beheerder van het fonds en is bindend voor alle partijen. Als de vorige dagen geen bankwerkdagen zijn, wordt de volgende bankwerkdag de waarderingsdatum. - De inventariswaarde wordt verkregen door de waarde van de activa in het fonds, met aftrek van de beheersvergoeding, de kosten die wellicht zullen voortvloeien uit het fondsbeheer (zoals vermeld in het beheersreglement), en eventuele belastingen, rechten en taksen, te delen door het aantal deelbewijzen op de dag van de vaststelling. - VIVIUM deelt de inventariswaarde van het fonds ten minste elke week aan de pers mee en past deze aan in de polis.
Premie	<ul style="list-style-type: none"> - Vrij mits inachtneming van de 80%-regel. - De aangeslotene kan dit bedrag op elk moment wijzigen binnen de wettelijk bepaalde limieten. - Indien men ervoor kiest om premies te storten in het tak 23-gedeelte, dient dit minstens 20% te zijn. <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 totale premie leven/overlijden groter is dan 30.000 EUR dan is er een bijzondere sociale zekerheidsbijdrage verschuldigd van 1,5% op het surplus.

Uitkering

- op het eindkapitaal + winstdeelname:
RIZIV- en solidariteitsbijdrage
- enkel op het eindkapitaal, na aftrek van RIZIV- en solidariteitsbijdrage:
 - 60j → 20%
 - 61j → 18%
 - 62j-64j → 16,5%
 - 65j → 10% op voorwaarde dat de aangeslotene "effectief beroepsactief" was tot 65j.
- Overgangsregime 2017:
 - 62,5j & loopbaan 41j → 16,5%
 - 61j & loopbaan van 42j → 16,5%
 - 60j & loopbaan van 43j → 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.

Uitbetaling - Pensionering - Afkoop	Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de pensionering van de aangeslotene. Vervroegde uitbetaling is enkel toegelaten op het moment dat de aangeslotene - aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of - de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering). De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor contracten afgesloten vóór 1 januari 2016: - geboortjaar 1958 of vroeger: uitbetaling mogelijk vanaf 60j - geboortjaar 1959: uitbetaling mogelijk vanaf 61j - geboortjaar 1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62j - geboortjaar 1961: uitbetaling mogelijk vanaf 63j.
Fondsoverdracht	- De aangeslotene heeft te allen tijde het recht om de tegenwaarde in euro van al zijn deelbewijzen van een beleggingsfonds volledig over te brengen naar een ander fonds uit het assortiment Managed Funds. Dit moet hij/zij doen aan de hand van het formulier 'overdracht' of een door hem/haar gedateerd en ondertekend document. - In dat geval worden alle deelbewijzen van het beleggingsfonds respectievelijk verkocht en gekocht tegen de eerste bekende eenheidswaarde ten vroegste een bankwerkdag na de ontvangst door VIVIUM van het formulier 'overdracht' of het door de aangeslotene ondertekende document.
Informatie	- De aangeslotene ontvangt ten minste elk jaar de evolutie van zijn contract. - Het beheersreglement is op eenvoudig verzoek te verkrijgen bij de verzekeringsmaatschappij.