

LIGHT

HET BESTE VAN 2 WERELDEN
IN 1 SPAARPRODUCT

< **Combinatie**
tak **21** en tak **23** >

Fondsen
Risico's
Kosten
Opbrengst



U wenst een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen en bent op zoek naar een mooi rendement voor uw spaargeld? Maar u wil geen al te groot risico lopen en zelf de controle behouden?

Dan hebben wij voor u de ideale oplossing.

De combinatie van tak 21 en tak 23 geeft u mogelijk uitzicht op een hoger rendement dan op een traditionele spaarrekening. Als u daarbij opteert voor regelmatige stortingen (in de plaats van een eenmalige premie), beperkt u het eventuele beleggingsrisico. Zo krijgt u het beste van twee werelden: veiligheid en kans op een aantrekkelijk rendement. Uw makelaar bezorgt u een voorstel dat bij uw beleggingsprofiel en -verwachtingen past.

Sparen voor uw pensioen? Geniet van het beste van twee werelden

UW ZORGELOZE OUDE DAG

Uw wettelijk pensioen zal niet volstaan om uw levensstandaard na uw pensionering te behouden. U spaart dus maar beter zelf voor een aanvullend pensioen. Dat kan onder andere via de volgende verzekeringsoplossingen:

- pensioensparen (met fiscaal voordeel)
- langetermijnsparen (met fiscaal voordeel)
- sparen zonder fiscaal voordeel
- individuele pensioentoezegging (voor zelfstandigen met een vennootschap)
- VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen)

VEILIG ÉN KANS OP EEN MOOI RENDEMENT

Als u weet via welke producten u een aanvullend pensioenkapitaal bijeen wilt sparen, dan is het tijd voor de volgende stap: hoe wil u dat pensioenkapitaal precies opbouwen? Door volledig te focussen op veiligheid (tak 21), door wat meer risico te nemen (tak 23) of door een combinatie van beide? Als u kiest voor die laatste optie, dan krijgt u het beste van twee werelden.

TAK 21

Een tak 21-oplossing biedt u een gewaarborgd rendement én mogelijk ook een winstdeelname. Die winstdeelname hangt af van de resultaten van Vivium en is niet gegarandeerd. Ze wordt toegekend na goedkeuring van de Algemene Vergadering. Belangrijk: tak 21-verzekeringen vallen onder de waarborgen van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten. Zo geniet u een extra overheidsbescherming van 100.000 euro per verzekeringnemer en per verzekeringsmaatschappij.¹

TAK 23

Een tak 23-verzekering biedt u geen kapitaalbescherming, maar wel een potentieel hoger rendement. Dat rendement hangt af van een beleggingsfonds.

¹ Deze bescherming geldt niet voor individuele pensioentoezeggingen.

Uw makelaar helpt u

Uw makelaar kiest samen met u de fondsen waarin u belegt. Daartoe bepaalt hij uw beleggingsprofiel. Zo brengt hij uw behoeften en persoonlijke financiële situatie in kaart en gaat hij na in welke mate u bereid bent om bepaalde risico's te aanvaarden met het oog op een eventueel hoger rendement. Uw beleggingsprofiel kan defensief, neutraal, evenwichtig of dynamisch zijn. In functie van uw profiel stelt uw makelaar u een premieverdeling tussen tak 21 en tak 23 voor, alsook de fondsen waarin u kunt investeren.

U ZIT AAN HET STUUR

Samen met uw makelaar bepaalt u zelf waarin u uw spaarcenten investeert. Geeft u de voorkeur aan een dynamische belegging, waarbij u overwegend belegt in aandelen en dus wat meer risico neemt? Of bouwt u meer zekerheid in via tak 21? U doet er goed aan om beide te combineren: een dynamisch gedeelte in tak 23 en een luik 'zekerheid' in tak 21. U kunt op uw makelaar rekenen om u bij te staan in uw keuze. Bovendien kunt u de verdeling tussen tak 21 en tak 23 later nog altijd wijzigen. Idem dito als u wilt switchen tussen verschillende fondsen. Eenmaal per jaar is zo'n switch tussen fondsen trouwens helemaal gratis.

STORT REGELMATIG PREMIES

U kunt kiezen voor een eenmalige storting. Maar we raden u aan om te kiezen voor regelmatige stortingen: maandelijks, driemaandelijks ... Op die manier beperkt u het eventuele beleggingsrisico. Want als één van de fondsen waarin u geïnvesteerd hebt, het tijdelijk wat minder goed doet, dan krijgt u bij de volgende storting meer eenheden. En zo verhoogt ook uw winstpotentieel. U leest er trouwens meer over wat verder in deze brochure (blz. 4).

100% BELGISCH

Vivium maakt deel uit van de P&V Groep, een solide en solvabele Belgische verzekeringsonderneming. We laten ons in ons fondsenaanbod bijstaan door Bank Degroof Petercam, een zeer ervaren en betrouwbare speler in het Belgische beleggingslandschap. Daarnaast werken we voor het beheer van het FFG Architect Strategy Fund samen met Funds For Good.

Uit welke beleggingsfondsen kunt u kiezen?

Binnen het tak 23-luik hebt u de keuze tussen zes fondsen. Per contract kunt u één fonds selecteren. Uw makelaar helpt u bij uw keuze en houdt rekening met uw beleggingsprofiel.

IN WELKE FONDSEN KUNT U INVESTEREN?

STABILITY FUND

Dit fonds belegt voor ongeveer twee derde in kwalitatieve vastrentende producten (obligaties). Daarnaast zoeken we interessante opportuniteiten op de aandelenmarkt. Stabiel en rustig.

BALANCED LOW FUND

Dit gemengd beleggingsfonds investeert in obligatie- en aandelenfondsen. Ook kan het fonds beperkt rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten. Beleggingen in aandelen of aandelenfondsen worden beperkt tot maximaal 45%. Het Balanced Low Fund is erg in trek bij voorzichtige of nieuwe beleggers.

BALANCED FUND

Hier investeren we zowat fifty-fifty in obligaties en aandelen. Evenwichtig en onder controle. Precies wat een goede huisvader zou doen.

DYNAMIC FUND

In dit fonds wordt voor ruim twee derde in aandelen belegd, om zo maximaal te kunnen inzetten op mooie rendementen op lange termijn. Tegelijkertijd behouden we een veilige basis waarmee u de langetermijnrente bespeelt. Dynamisch en proactief.

AGRESSIVE FUND

We kiezen maximaal voor aandelen. Maar ook hier we behouden we onze focus op de lange termijn, want alleen slim vooruitkijken levert maximale winstkansen op. En we zetten 100% in op Europese groei. Doelgericht en assertief.

FFG ARCHITECT STRATEGY FUND

Dit fonds belegt in een gediversifieerde portefeuille (aandelen, obligaties en cash) die het risico van kapitaalverlies wil beperken. Tegelijkertijd wil het een volatiliteit bieden die lager is dan die van de aandelenmarkt. Interessant is dat Funds For Good zijn activa volgens de principes van maatschappelijk verantwoord investeren (MVI) beheert. Zo schenkt het Funds For Good 50% van zijn eigen winst (met een minimum van 10% van zijn zakencijfer) aan het Funds for Good Philanthropy. Dat heeft als doel de strijd tegen armoede. Het ethisch engagement van Funds For Good beïnvloedt op geen enkele manier het rendement van de beleggingsproducten. Met dit fonds biedt u dus de kans om duurzaam te beleggen, zonder in te boeten aan winst!

! Bij een fonds kan er geen rendementsgarantie gegeven worden door de verzekeringsonderneming. De doelstelling van het 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 ingelegde kapitaal. Het beheersreglement is opvraagbaar bij Vivium.

Investeert u liever niet in fondsen, dan kunt u uw volledige premie in tak 21 stoppen. Zo geniet u volledige kapitaalbescherming.

Risico spreiden? Een goed idee!

Beleggen houdt een zeker risico in. U doet er goed aan om dat risico te spreiden. Dat kan op twee manieren:

- **Een spreiding van uw portefeuille**

U belegt een deel in tak 21 en een deel in tak 23.

- **Een spreiding van uw premiestortingen**

De kunst bij beleggen bestaat erin om het perfecte instapmoment te bepalen. Maar een glazen bol hebt u niet. Daarom is het aangewezen om op regelmatige basis, bijvoorbeeld maandelijks, premies te storten. Zo bent u minder afhankelijk van de timing waarop u instapt. Als een fonds wat minder scoort, dan koopt u bij de volgende premiestorting goedkoper aan en krijgt u meer eenheden voor hetzelfde bedrag. Op deze manier vangt u de eventuele schommelingen op de financiële markten beter op.

Uw winst veiligstellen

U kunt ook extra veiligheid inbouwen door (een deel van) de meerwaarde die u in tak 23 geboekt hebt, te switchen naar tak 21.

Wat met de belastingen?

Hoe de opbrengsten uit uw belegging belast worden, hangt af van uw verzekeringsformule (pensioensparen, langetermijnsparen, niet-fiscaal sparen of een individuele pensioentoezegging). U vindt de details in onze productbrochure of u kunt het gewoon vragen aan uw makelaar. Belangrijk is dat u als spaarder in heel wat gevallen een gunstig fiscaal regime geniet:

- geen roerende voorheffing
- geen belastingen op meerwaarde
- geen beurstaksen

Wat gebeurt er als u overlijdt?

Dan maakt het spaarcontract deel uit van uw nalatenschap. Het zal dus mee verdeeld worden met de rest van uw vermogen. Het is ook mogelijk om uw contract uit te breiden met een overlijdensdekking. Zo ontvangen uw nabestaanden een extra kapitaal als u overlijdt.

Het is erg belangrijk om goed na te denken over de aanduiding van de begunstigen bij overlijden in uw polis. Bespreek dit zeker met uw makelaar.

Opgelet! Overlijden door grove schuld of door een opzettelijke daad van gelijk welke persoon die belang heeft bij de uitkering is niet gedekt.

Wat zijn de kosten?

Kosten bij overdracht en afkoop

Tijdens het eerste polisjaar is er geen overdracht mogelijk tussen tak 21 en tak 23. Vanaf het tweede polisjaar is een overdracht mogelijk.

Overdracht tak 23 ► tak 23 (wisselen van fonds)	1x per kalenderjaar gratis daarna 0,5% op het overgedragen bedrag
Overdracht tak 23 ► tak 21	
Overdracht tak 21 ► tak 23	5% op afgekocht bedrag (minimaal 75 euro).
Afkoop van het contract	laatste 5 jaar telkens afnemend met 1% ²

Instapkosten

Maximaal 7% op de premie

Beheerskosten

Voor de tak 23-levensverzekering worden beheerskosten ingehouden op de netto inventariswaarde van het intern fonds.

- Stability Fund: 0,75%
- Balanced Low Fund: 0,75%
- Balanced Fund: 0,90%
- Dynamic Fund: 1,00%
- Aggressive Fund: 1,00%
- FFG Architect Strategy Fund: 0,75%

Premietaksen

De wetgever vraagt op sommige producten nog een bijkomende premietaks. Vivium stort deze rechtstreeks door naar de fiscus.

VIVIUM Pensioensparen	geen premietaks van toepassing
VIVIUM Langetermijnsparen	2% op de gestorte premie
VIVIUM Top-Hat Plus Plan (IPT)	4,4% op de gestorte premie
Niet-fiscaal sparen	2% op de gestorte premie

² Bij afkoop naar aanleiding van de wettelijke pensionering is er geen kost verschuldigd.

Welk rendement mag u verwachten?

Het gedeelte dat u investeert in tak 21 levert u een gewaarborgd rendement op. Voor het tak 23-luik geniet u geen gewaarborgde intrestvoet. Het rendement hangt af van de resultaten van de fondsen die u gekozen hebt.

HISTORISCHE RENDEMENTEN

De VIVIUM Managed Funds kunnen een mooi track record voorleggen. Hieronder vindt u enkele rendementen uit het verleden. Deze historische prestaties vormen evenwel geen garantie voor de toekomst.

RENDEMENT STABILITY FUND ► 1998-2016

periode	waarderingsdatum	inventariswaarde	return op jaarbasis	gecumuleerde return
Sinds aanvang	30/03/1998	1,2395	2,56%	60,56%
10 jaar	30/03/2006	1,5308	2,66%	30,01%
5 jaar	31/12/2011	1,6273	4,11%	22,30%
3 jaar	31/12/2013	1,7925	3,55%	11,03%
2 jaar	31/12/2014	1,9168	1,90%	3,83%
1 jaar	31/12/2015	1,9525	1,93%	1,93%

RENDEMENT BALANCED FUND ► 1998-2016

periode	waarderingsdatum	inventariswaarde	return op jaarbasis	gecumuleerde return
Sinds aanvang	09/10/1997	1,1651	3,90%	108,85%
10 jaar	31/12/2006	1,7744	3,21%	37,13%
5 jaar	31/12/2011	1,7382	6,96%	39,99%
3 jaar	31/12/2013	2,0580	5,74%	18,24%
2 jaar	31/12/2014	2,2511	3,97%	8,09%
1 jaar	31/12/2015	2,3258	4,62%	4,62%

RENDEMENT DYNAMIC FUND ► 1998-2016

periode	waarderingsdatum	inventariswaarde	return op jaarbasis	gecumuleerde return
Sinds aanvang	30/03/1998	1,2395	2,32%	53,66%
10 jaar	31/12/2006	1,4575	2,71%	30,68%
5 jaar	31/12/2011	1,2361	9,03%	54,08%
3 jaar	31/12/2013	1,5387	7,37%	23,78%
2 jaar	31/12/2014	1,7031	5,75%	11,83%
1 jaar	31/12/2015	1,7885	6,49%	6,49%

RENDEMENT AGGRESSIVE FUND ► 1998-2016

periode	waarderingsdatum	inventariswaarde	return op jaarbasis	gecumuleerde return
Sinds aanvang	07/04/2000	25,0000	-0,02%	-0,36%
10 jaar	31/12/2006	22,6077	0,97%	10,18%
5 jaar	31/12/2011	14,6910	11,14%	69,56%
3 jaar	31/12/2013	21,4227	5,16%	16,28%
2 jaar	31/12/2014	22,6197	4,94%	10,12%
1 jaar	31/12/2015	24,9747	-0,26%	-0,26%

RENDEMENTEN BALANCED LOW FUND EN FFG ARCHITECT STRATEGY FUND

Het Balanced-Low Fund en FFG Architect Strategy Fund zijn nieuwe fondsen van Vivium. Daarom kunnen we u nog geen historische rendementen tonen. Beide fondsen investeren echter voor 100% in beleggingsfondsen die de voorbije jaren hun kwaliteit hebben bewezen.

Het Balanced Low Fund positioneert zich qua risico en verwacht rendement tussen het Stability Fund en het Balanced Fund.

Het FFG Architect Strategy Fund is een gemengd beleggingsfonds dat 100% investeert in het Funds For Good Architect Strategy Fund. Dat fonds belegt in een gediversifieerde portefeuille die het risico van kapitaalverlies wil beperken. Tegelijkertijd wil het een volatiliteit bieden die lager is dan die van de aandelenmarkt. De risicoklasse van het fonds is 4.



Uw makelaar? Uw partner

Uw makelaar is uw eerste aanspreekpunt als u meer informatie wil over onze oplossingen. Hij luistert naar uw wensen en verwachtingen en beantwoordt uw vragen. In functie van uw beleggingsprofiel zal hij u een voorstel op maat bezorgen. Omdat hij met meerdere verzekeraars samenwerkt, kunt u rekenen op zijn onafhankelijk advies.

Vivium. Zeker van elkaar.

Vivium is een merk van P&V Verzekeringen cvba en werkt met onafhankelijke makelaars. We zijn één van de grootste verzekeringsmaatschappijen in België die met onafhankelijke makelaars werkt.

We kennen de markt door en door en bieden een heel brede waaier aan verzekeringen aan: levensverzekeringen, niet-levensverzekeringen en groepsverzekeringen. 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 uw langetermijnpartner. Daarom werken we hard aan sterke producten en diensten, zodat makelaars volop hun rol van raadgever kunnen opnemen.

Dit document is een reclaimedocument met daarin algemene informatie over de VIVIUM Managed Funds (een verzekeringscontract dat tak-21 en tak-23 producten combineert) die door Vivium ontwikkeld werden en waarop het Belgische recht van toepassing is.

Vivium kan geen rendementsgarantie geven voor deze fondsen. Het doel ervan is een meerwaarde te realiseren, maar de waarde van een fonds kan schommelen in de tijd. Het financiële risico dat daarmee verbonden is, wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Vivium kan geen enkele formele garantie bieden met betrekking tot de terugbetaling van het ingelegde kapitaal. Het beheersreglement is opvraagbaar bij Vivium.

Op de VIVIUM Managed Funds zijn uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden in verband met het verzekerde risico van toepassing. We verzoeken u dus om de algemene voorwaarden en de financiële Infofiche van dit product aandachtig te lezen vóór de onderschrijving. Ze zijn beschikbaar op de website www.vivium.be of op eenvoudig verzoek bij uw makelaar. De duurtijd van uw contract zal worden bepaald in de Bijzondere Voorwaarden.

Bij eventuele klachten kunt u contact opnemen met uw makelaar, uw bevoorrechte gesprekspartner voor al uw vragen. Hij zal alles doen om u zo goed mogelijk te helpen. U kunt ook rechtstreeks contact opnemen met onze dienst Klachtenmanagement die uw klacht of opmerking zorgvuldig zal onderzoeken. Wij zullen de verschillende partijen trachten te verzoenen en naar een oplossing zoeken. U kunt met ons contact opnemen per brief (Klachtenmanagement, Koningsstraat 151, 1210 Brussel), per e-mail (klacht@vivium.be) of telefonisch (02 250 90 60). Als u niet akkoord gaat met de voorgestelde oplossing kunt u zich wenden tot de Ombudsdienst van de Verzekeringen (de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel), telefonisch (02 547 58 71) of per e-mail (info@ombudsman.as).

DE TROEVEN VAN DE COMBINATIE TAK 21 - TAK 23

- Keuze uit een kwalitatief aanbod aan fondsen.
- Kans op een hoger rendement, zeker op langere termijn in het kader van pensioenplanning.
- Eén keer per jaar gratis switchen tussen tak 23-fondsen.
- Eenmaal per jaar kunt u gratis uw winst veiligstellen door deze te switchen van tak 23 naar tak 21.
- U kunt sparen met maandelijks bedragen waardoor een eventueel risico beperkt blijft.

Wilt u meer informatie? Contacteer uw makelaar. Hij brengt uw persoonlijke situatie en wensen in kaart, en adviseert u welke financiële oplossing het beste bij u past.

V.U.: P&V Verzekeringen cvba - Koningsstraat 151, 1210 Brussel - 8.879N - 09.2017

Vivium is een merk van P&V Verzekeringen cvba,
Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0058
BTW BE 0402 236 531 - RPR Brussel

MAATSCHAPPELIJKE ZETEL

Koningsstraat 151 - 1210 Brussel - tel. +32 2 406 35 11

ZETEL ANTWERPEN

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