

## JEUGDPLAN Capi 23 <sup>1</sup>

<p><b>Type levensverzekering</b></p>	<p>Levensverzekering met gewaarborgde rentevoet op de premies gestort in het tak 21-gedeelte van het contract (Tak 21). De winstdeelnamen worden gestort in het tak 23-gedeelte van het contract en kent dus een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (Tak 23).</p> <p>Raadpleeg ook de afzonderlijke informatiefiche van het gekozen fonds.</p>
<p><b>Waarborgen</b></p>	<p><b>Hoofdwaarborg</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- In geval van leven van het verzekerde kind op de einddatum van het contract waarborgt het contract de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde, d.w.z. het bereikt kapitaal vermeerderd met de verworven winstdeelnamen</li> <li>- In geval van overlijden van het verzekerde kind vóór de einddatum van het contract ontvangt de begunstigde bij overlijden de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden</li> </ul> <p><b>Aanvullende waarborg (optioneel)</b></p> <p><u>Premievrijstelling:</u> in geval van overlijden van de verzekeringsnemer vóór de einddatum van het contract, dan neemt VIVIUM de premiebetaling op zich (medische acceptatie noodzakelijk)</p> <p><i>Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborg.</i></p>
<p><b>Doelgroep</b></p>	<p>Jeugdplan Capi 23 richt zich tot iedereen die op middellange of lange termijn wil beleggen om een spaarpotje op te bouwen voor een kind met optimalisering van het rendement van de winstdeelnamen.</p> <p>Bij de onderschrijving moet het kind jonger zijn dan 16 jaar en jonger dan 12 jaar wanneer de waarborg 'Huwelijk' wordt gekozen.</p>

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

<p><b>Rendement :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- gewaarborgde rentevoet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Naar keuze: 0,75% of 0%</li> <li>- De rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract.</li> <li>- De rentevoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract.</li> <li>- Wanneer de gewaarborgde rentevoet wijzigt, heeft deze wijziging uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen.</li> <li>- De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van VIVIUM, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.</li> </ul>												
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Winstdeelname</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Een winstdeelname (WD) wordt toegekend voor de contracten Jeugdplan Capi 23 met een minimum storting van 295 EUR op jaarbasis of indien de opgebouwde reserve in het contract minimum 4.950 EUR bedraagt.</li> <li>- De WD varieert van jaar tot jaar en is niet gewaarborgd.</li> <li>- De WD wordt bepaald op basis van de door VIVIUM behaalde resultaten en wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering.</li> </ul> <p>De WD wordt belegd in een door P&amp;V Verzekeringen CVBA beheerd fonds, naar keuze van de klant. De klant kan dus vrij één fonds kiezen uit de 4 Managed Funds: Stability Fund, Balanced Fund, Dynamic Fund of Aggressive Fund.</p> <p><i>Deze fondsen behoren tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. De waarde van het gekozen fonds kan schommelen in de tijd. Het bijbehorende financiële risico berust bij de verzekeringsnemer.</i></p> <p><u>Risicoklasse op een schaal van 1 tot 7</u> (waarbij 1 het minimumrisico is):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Stability Fund: niveau 3</li> <li>- Balanced Fund: niveau 4</li> <li>- Dynamic Fund: niveau 5</li> <li>- Aggressive Fund: niveau 6</li> </ul> <p>Switch tussen fondsen: mogelijk – gratis 1 x per jaar</p> <p>Ter info een overzicht van de rendementen uit het verleden van de voorgestelde fondsen:</p> <p><b>1) Stability Fund</b> (Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 25% aandelen / 65% obligaties / 10% liquiditeiten)</p> <table border="1" data-bbox="571 1756 1414 1872"> <thead> <tr> <th colspan="4">Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)</th> </tr> <tr> <th>sinds lancering op 30/03/1998</th> <th>op 5 jaar</th> <th>op 3 jaar</th> <th>op 1 jaar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>60,56%</td> <td>22,29%</td> <td>10,74%</td> <td>1,93%</td> </tr> </tbody> </table>	Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)				sinds lancering op 30/03/1998	op 5 jaar	op 3 jaar	op 1 jaar	60,56%	22,29%	10,74%	1,93%
Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)													
sinds lancering op 30/03/1998	op 5 jaar	op 3 jaar	op 1 jaar										
60,56%	22,29%	10,74%	1,93%										

	<p><b>2) Balanced Fund</b> (Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 55% aandelen / 40% obligaties / 5% liquiditeiten)</p> <table border="1" data-bbox="579 322 1406 443"> <thead> <tr> <th colspan="4">Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)</th> </tr> <tr> <th>sinds lancering op 09/10/1997</th> <th>op 5 jaar</th> <th>op 3 jaar</th> <th>op 1 jaar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>108,85%</td> <td>39,98%</td> <td>17,44%</td> <td>4,62%</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>3) Dynamic Fund</b> (Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 85% aandelen / 12,5% obligaties / 2,5% liquiditeiten)</p> <table border="1" data-bbox="579 557 1406 678"> <thead> <tr> <th colspan="4">Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)</th> </tr> <tr> <th>sinds lancering op 30/03/1998</th> <th>op 5 jaar</th> <th>op 3 jaar</th> <th>op 1 jaar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>53,66%</td> <td>54,08%</td> <td>23,30%</td> <td>6,49%</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>4) Aggressive Fund</b> (Beoogde spreiding onderliggende fondsen : 100% aandelen)</p> <table border="1" data-bbox="579 766 1406 887"> <thead> <tr> <th colspan="4">Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)</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> <p>Het rendement wordt berekend op basis van de netto inventariswaarde (NIW) van de voorgaande periode. Er wordt bij de rendementsbepaling rekening gehouden met de beheerskosten van het fonds. Deze zijn verrekend in de netto inventariswaarde.</p> <p><i>De cijfers en rendementen in dit document zijn louter ter informatie en vormen geen definitief aanbod. Deze gesimuleerde resultaten vormen geen enkele garantie voor de toekomst De financiële informatiefiche Levensverzekering van elk van deze fondsen is ook beschikbaar op eenvoudig verzoek.</i></p>	Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)				sinds lancering op 09/10/1997	op 5 jaar	op 3 jaar	op 1 jaar	108,85%	39,98%	17,44%	4,62%	Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)				sinds lancering op 30/03/1998	op 5 jaar	op 3 jaar	op 1 jaar	53,66%	54,08%	23,30%	6,49%	Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)				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 (situatie op 31/12/2016)																																					
sinds lancering op 09/10/1997	op 5 jaar	op 3 jaar	op 1 jaar																																		
108,85%	39,98%	17,44%	4,62%																																		
Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)																																					
sinds lancering op 30/03/1998	op 5 jaar	op 3 jaar	op 1 jaar																																		
53,66%	54,08%	23,30%	6,49%																																		
Jaarlijks rendement (situatie op 31/12/2016)																																					
sinds lancering op 07/04/2000	op 5 jaar	op 3 jaar	op 1 jaar																																		
-0,36%	69,58%	16,11%	-0,26%																																		
<p><b>Kosten:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Instapkosten</li> <li>- Uitstapkosten</li> <li>- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</li> </ul>	<p>7% op elke premiestorting</p> <p>Indien het contract vóór het einde van het contract door de verzekeringsnemer zou worden afgekocht, wordt er een vergoeding afgehouden.</p> <p>Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</li> <li>- een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100).</li> </ul> <p>Forfait van 14,19 EUR per jaar, afgehouden van de reserve. Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (basisbedrag 12,50 EUR in januari 2010)</p>																																				
<p><b>Looptijd</b></p>	<p>Tot de 25ste verjaardag van het kind</p>																																				

	Het contract stopt op de eindvervaldag of bij het overlijden van het verzekerde kind.
<b>Premie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Minimum 5.000 EUR als koopsom</li> <li>- Minimum 300 EUR per jaar</li> <li>- Minimum 25 EUR per storting</li> </ul> Minima inclusief de verschuldigde premietaks.
<b>Fiscaliteit</b>	<p><b>Niet-fiscale contracten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen belastingvermindering</li> <li>- Premietaks van 2%</li> <li>- Taxatie bij uitkering             <ul style="list-style-type: none"> <li>o Roerende voorheffing verschuldigd in geval van volledige of gedeeltelijke afkoop vóór de 8 eerste jaren van het contract. Deze bedraagt momenteel 30% op basis van een jaarlijks rendement dat forfaitair is vastgelegd op 4,75%.</li> <li>o Vrijstelling van de roerende voorheffing als de looptijd van het contract minimum 8 jaar en 1 dag is en de kapitalen of afkoopwaarden effectief worden uitbetaald méér dan 8 jaar na het sluiten van het contract.</li> </ul> </li> </ul> <p><i>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.</i></p>
<b>Afkoop/opname:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gedeeltelijke afkoop/opname</li> <li>- Volledige afkoop/opname</li> </ul> <p>Gedeeltelijke afkopen zijn toegestaan, ze dienen schriftelijk aangevraagd te worden en er is geen minimumbedrag. De volledige afkoop dient schriftelijk aangevraagd te worden, is op elk moment mogelijk en maakt een einde aan het contract.</p>
<b>Informatie</b>	De verzekeringsnemer ontvangt elk jaar gedetailleerde informatie over zijn contract.

<b>Varia</b>	<p><b>Afkoop</b></p> <p>Vanaf de 18<sup>e</sup> verjaardag van het kind:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- De verzekeringsnemer kan ten vroegste vanaf de 18-jarige leeftijd van de verzekerde de tot dan toe opgebouwde spaarreserve (theoretische afkoopwaarde) afkopen, zonder dat er een afkoopvergoeding ingehouden wordt zoals vermeld in de Algemene Voorwaarden (artikel 9).</li> <li>- Deze voordelige afkoop kan geschieden in de vorm van<ul style="list-style-type: none"><li>o ofwel een eenmalige afkoop,</li><li>o ofwel een gedeeltelijke afkoop op 18, 19 en 20 jaar,</li><li>o ofwel een gedeeltelijke afkoop op 18, 19, 20, 21 en 22 jaar.</li></ul></li></ul> <p>Na uitkering van de laatste afkoopwaarde of op het ogenblik van de eenmalige afkoop is het contract beëindigd.</p> <p><b>Voorschotten</b></p> <p>Een voorschot is mogelijk, maar enkel op de gevormde reserve en dus niet op de bedragen gevestigd door de belegging van de winstdeelnamen.</p> <p>Dit voorschot dient minimum 2.500 EUR te bedragen.</p>
--------------	--