

## CAPI 23 <sup>1</sup>

### **PENSIOENSPAREN, LANGE TERMIJNSPAREN EN NIET-FISCAAL SPAREN**

<b>Type levensverzekering</b>	<p>Levensverzekering met gewaarborgde rentevoet op de premies gestort in het tak 21-gedeelte van het contract (Tak 21). De winstdeelname wordt 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 informatiefiches, zowel deze van het gekozen fonds als deze van de tak 21- en tak 23- "multisupport-levensverzekering.</p>
<b>Waarborgen</b>	<p><b>Hoofdwaarborg</b></p> <p><u>Bij leven van de verzekerde op de einddatum:</u> De tak 21-levensverzekering waarborgt de betaling van de totale reserve van het contract aan de begunstigde, d.w.z. het bereikt kapitaal vermeerderd met de verworven winstdeelname.</p> <p><u>Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden.</li> <li>- 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.</li> </ul> <p><b>Aanvullende waarborgen (optioneel)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Ongevallen:</u> de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval.</li> <li>- <u>I1:</u> teruggave van de premie van de hoofdwaarborg, van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen en van de eventuele aanvullende waarborg Ernstige Aandoeningen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval.</li> </ul>

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

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>I2</u>: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente.</li> <li>- <u>EA</u>: storting van een kapitaal na de diagnose van een ernstige aandoening of van een permanente en totale fysiologische invaliditeit (67 % = 100 %).</li> </ul> <p><i>Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.</i></p>
<b>Doelgroep</b>	Capi 23 richt zich tot iedereen die op middellange of lange termijn wil sparen om op de einddatum van het contract een kapitaal te verwerven met optimalisering van het rendement van de winstdeelname en daarbij eventueel wil profiteren van fiscale voordelen.

<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>	<p>Voor Capi 23 wordt een winstdeelname (WD) toegekend:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bij een minimum storting voor het gehele contract van 495 EUR op jaarbasis, of</li> <li>- indien de totale opgebouwde reserve van het contract minimum 4.950 EUR bedraagt.</li> </ul> <p>De WD varieert van jaar tot jaar en is niet gewaarborgd.</p> <p>De WD wordt bepaald op basis van de door VIVIUM behaalde resultaten en wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering. Contracten met een initiële duur &lt; 10 jaar of koopsomstorting op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende WD hebben.</p> <p>De WD wordt belegd in een door P&amp;V Verzekeringen CVBA actief 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>Indien men kiest voor een contract waar ook premies gestort worden in een gekozen Managed Fund in het tak 23-gedeelte, dan zal de toegekende winstdeelname in het tarief Capi 23 eveneens belegd worden in ditzelfde Managed Fund.</p>

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.

Risicoklasse op een schaal van 1 tot 7

(waarbij 1 het minimumrisico is):

- Stability Fund: niveau 3
- Balanced Fund: niveau 4
- Dynamic Fund: niveau 5
- Aggressive Fund: niveau 6

Raadpleeg de afzonderlijke informatiefiche van het fonds voor meer informatie over de overdracht tussen fondsen en de bijhorende kosten.

Ter info een overzicht van de rendementen uit het verleden van de voorgestelde fondsen:

### 1) Stability Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 25% aandelen / 65% obligaties / 10% liquiditeiten)

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%

### 2) Balanced Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 55% aandelen / 40% obligaties / 5% liquiditeiten)

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%

### 3) Dynamic Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 85% aandelen / 12,5% obligaties / 2,5% liquiditeiten)

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%

### 4) Aggressive Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen : 100% aandelen)

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%

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><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. Raadpleeg ook de afzonderlijke informatiefiche van elk van deze fondsen.</i></p>
<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>Maximum 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 in het tak 21-gedeelte.</p> <p>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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vrij te bepalen voor <b>niet-fiscale contracten</b></li> <li>- Tot 65 jaar voor <b>fiscale contracten</b> (minimum looptijd van het contract = 10 jaar )</li> </ul> <p>Het contract stopt op de eindvervaldag of bij het overlijden van de verzekerde.</p>
<p><b>Premie</b></p>	<p>De storting voor het contract bedraagt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Minimum 5.000 EUR als koopsom</li> <li>- Minimum 500 EUR per jaar</li> </ul> <p>Deze minima zijn inclusief de eventueel verschuldigde premietaks.</p>
<p><b>Fiscaliteit</b></p>	<p><b>Premietaks</b></p> <p>Premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2% op de premie. Polissen afgesloten in het kader van pensioensparen zijn vrijgesteld van deze taks.</p> <p><b>Fiscale contracten</b></p> <p><u>Belastingvermindering</u></p> <p>Men heeft de keuze tussen pensioensparen of lange termijnsparen (individuele levensverzekering). Ten belopen van jaarlijks geïndexeerde maximumbedragen, komen de stortingen in aanmerking voor een belastingvermindering van 30% van de betaalde premies (te verhogen met gemeentebelasting).</p>

	<p><u>Taxatie bij uitkering</u> Zodra één enkele premie van het fiscale voordeel heeft genoten, zal het totaal van de prestatie (met uitzondering van de winstdeelneming) het voorwerp uitmaken van een belastingaanslag.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Over het algemeen zal deze taks anticipatief worden ingehouden op 60-jarige leeftijd van de verzekerde. In dat geval is de belasting vrijstellend.</li> <li>- Daarentegen zal in geval van overlijden of afkoop vóór deze leeftijd, de taxatie plaats hebben op het ogenblik van uitbetaling van de verzekerde prestatie. De aanslag zal in principe gebeuren aan een aanslagvoet van 8% (voor pensioensparen) of 10% (voor het lange termijnsparen), maar in geval van vervroegde afkoop kan zij 33% (+gemeentebelastingen) bedragen.</li> <li>- Indien het contract overigens werd onderschreven door een persoon van 55 jaar of ouder, gebeurt de aanslag niet op 60 jaar, maar op de 10de verjaardag van het contract of bij uitbetaling van de verzekerde prestatie.</li> </ul> <p><b>Niet-fiscale contracten</b></p> <p><u>Belastingvermindering</u> Voor niet-fiscale contracten kan men geen belastingvermindering genieten.</p> <p><u>Taxatie bij uitkering</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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>- Er is echter een vrijstelling van roerende voorheffing (en dus ook geen aangifte) indien: <ul style="list-style-type: none"> <li>- het contract voorziet in het betalen bij het overlijden van een kapitaal gelijk aan minstens 130% van het totaal van de gestorte premies en wanneer in het contract de belastingplichtige die het contract heeft aangegaan alleen zichzelf heeft verzekerd en de voordelen van het contract bij leven ten eigen gunste zijn bedongen of</li> <li>- het contract gesloten is voor méér dan 8 jaar en de kapitalen of afkoopwaarden effectief worden betaald 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>
<p><b>Afkoop/opname:</b></p> <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.</p> <p>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>	Een voorschot is mogelijk, behalve voor een fiscaal contract pensioensparen, maar enkel op de gevormde reserve in het tak 21-gedeelte van het contract en dus niet op de bedragen gevestigd door de belegging van de winstdeelnamen.