

# Informatiefiche – **BALANCED FUND (tak 23)** (Niet-Fiscaal Sparen)



Editiedatum: 03/10/2019.

Het **Balanced Fund (tak 23)** is een optie binnen het product **Niet-Fiscaal Sparen (Combinatie tak 21 en/of tak 23)** en het product **Jeugdplan Capi 23**.

Al naargelang het product kunnen er premies en/of winstdeelnames gestort worden in een tak 23-gedeelte van een contract.

Deze informatiefiche dient dan ook samengelezen te worden met het Essentiële-informatiedocument voor deze producten.

Raadpleeg zeker ook de informatiefiche(s) over de tak 21-mogelijkheden.

## 1) **PRODUCTBESCHRIJVING**

*U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.*

### **Soort product**

Levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

### **Doelstellingen**

Het **Balanced Fund** (ISIN-code BE0389440828) belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen en in obligaties beleggen.

Momenteel belegt het **Balanced Fund** voor 100% in 1 onderliggend fonds: **DPAM Horizon B Balanced Strategy B** (ISIN-code BE6227494943), beheerd door **Bank Degroof – Petercam**.

Het beleggingsdoel van de portefeuille is om, bovenop het risicoloze rendement, op lange termijn een bijkomende vermogensgroei te realiseren.

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.

<b>Spreiding van de activa</b>		
<b>Modelportefeuille</b>	<b>Activa</b>	<b>Min. en max.</b>
55%	Aandelen	40% – 65%
40%	Obligaties	27,5% – 55%
5%	Liquiditeiten	

Dit fonds behoort tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. Ondanks het actieve beheer en de nauwgezette opvolging van de spreiding van de activa, 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 verzekeringsnemer.

### **Beoogde retailbelegger**

**Balanced Fund (tak 23)** richt zich tot iedereen die op middellange of lange termijn wil beleggen en daarbij een berekend risico wil lopen.

### **Verzekeringsdekking**

Bij overlijden van de verzekerde worden de opgebouwde reserves uitgekeerd.

De waarde van de verzekeringsdekking in de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" illustreert enkel de terugbetaling van de reserves.

**Looptijd**

De aanbevolen looptijd bedraagt minstens 5 jaar. De vervaldatum van het product is de vrij gekozen einddatum.

Het verzekeringscontract kan niet eenzijdig beëindigd worden door de verzekeraar. Het eindigt automatisch bij het in leven zijn van de verzekerde op de voorziene einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

**2) WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?**

**Risico-indicator**

1	2	3	4	5	6	7
< ..... >						
Lager risico			Hoger risico			
De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 5 jaar in bezit houdt. Bij eerdere verkoop kunt u minder terugkrijgen.						

- De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
- We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.
- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

**Prestatiescenario's**

Belegging		10.000 EUR		
Verzekeringspremie		0 EUR		
		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€6520,04	€6897,99	€6203,76
	Gemiddeld rendement per jaar	-34,80%	-11,64%	-9,11%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9039,789	€8852,16	€8857,51
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,60%	-3,98%	-2,40%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9940,61	€10431,92	€10947,51
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,59%	1,42%	1,83%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10917,51	€12278,22	€13513,72
	Gemiddeld rendement per jaar	9,18%	7,08%	6,21%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€9940,61	€10431,92	€10947,51

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt.
- De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

- De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.
- Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.
- De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.
- De voorwaarden voor een vervroegde afkoop worden beschreven in de rubriek "Kosten".

### 3) **WAT ZIJN DE KOSTEN?**

#### Kosten in de loop van de tijd

<b>Belegging 10.000 EUR</b>			
<b>Scenario's</b>	<b>Indien u verkoopt na 1 jaar</b>	<b>Indien u verkoopt na 3 jaar</b>	<b>Indien u verkoopt na 5 jaar</b>
Totale Kosten	€841,31	€1186,03	€1697,23
Effect op rendement (RIY) per jaar	-8,41%	-3,73%	-2,98%

- De getoonde verlaging van de opbrengst laat het effect zien van de totale door de klant te betalen kosten op zijn beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.
- De weergegeven bedragen zijn cumulatieve kosten van het product zelf, voor drie verschillende looptijden.
- Deze bedragen omvatten onder meer potentiële sancties wegens eerdere verkoop. Indien het product op einddatum komt, zijn de bedragen bijgevolg hoger dan hier weergegeven, want dan gelden geen afkoopkosten.
- De getallen zijn schattingen, die in de toekomst kunnen veranderen, en gebaseerd zijn op de veronderstelling dat de klant eenmalig 10.000 EUR investeert.

#### Samenstelling van kosten

<b>Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar</b>			
<b>Eenmalige kosten</b>	Instapkosten	-1,56 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet of effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	Portefeuille-transactiekosten	/	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Beheerskosten	-2,5 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

- Deze tabel geeft het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd.
- Deze geeft de betekenis weer van de verschillende kostencategorieën.

### Kostenoverzicht

#### Kosten bij afkoop vóór einddatum

Indien het contract gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt afgekocht, wordt op de af te kopen reserve, een degressieve afkoopkost aangerekend van 3% (eerste jaar), 2% (tweede jaar) en 1% (derde jaar). Vanaf het 4e jaar zijn er geen afkoopkosten meer.

#### Instapkosten

Maximaal 7% op de premie.

#### Beheerskosten

Voor de tak 23-beleggingsfondsen worden deze jaarlijkse beheerskosten dagelijks ingehouden op de netto inventariswaarde van het intern fonds. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.

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

## 4) OVERIGE INFORMATIE

### Inventariswaarde

- Op 09/10/1997 bedroeg de eerste inventariswaarde 1,17 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

Minimum 25 EUR per storting voor het gehele contract. Dit minimum is inclusief de eventueel verschuldigde premietaks.

### Fiscaliteit

#### Premietaksen

Niet-fiscaal sparen: premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2% op de premie.

#### Roerende voorheffing

Deze tak 23-levensverzekering is vrijgesteld van roerende voorheffing

*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.*

### Afkopen

De verzekeringsnemer mag zijn contract te allen tijde gedeeltelijk of geheel afkopen via schriftelijke aanvraag. Er geldt geen minimumbedrag.

### Fondsoverdracht

De verzekeringnemer 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 verzekeringnemer ondertekende document.

### Informatie

De verzekeringnemer ontvangt ten minste elk jaar de evolutie van zijn contract.

Het beheersreglement is op eenvoudig verzoek te verkrijgen bij de verzekeringmaatschappij.

### Klachten

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](mailto: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](mailto:info@ombudsman.as)).

*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 informatiefiche van dit product aandachtig te lezen vóór de onderschrijving.*

*Ze zijn beschikbaar op de website [www.vivium.be](http://www.vivium.be) of op eenvoudig verzoek bij uw makelaar.*