

### DOEL

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### PRODUCT

**Niet-Fiscaal Sparen en beleggen** is een product van Vivium. VIVIUM is een merk van P&V Verzekeringen CV.

Website: [www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen](http://www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen). Bel +32 (0)3 244 66 88 voor meer informatie. Het FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op P&V verzekeringen CV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit essentiële-informatiedocument is opgemaakt op 01/05/2023.

### WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

#### Soort

Dit product is een levensverzekering naar Belgisch recht bestaande uit een combinatie van een door de verzekeringsonderneming gegarandeerd rendement (**tak 21**), EN/OF een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (**tak 23**).

#### Looptijd

De aanbevolen looptijd bedraagt 8 jaar. Het verzekeringscontract wordt afgesloten voor bepaalde duur en kan niet eenzijdig beëindigd worden door de Maatschappij. De polis wordt beëindigd op einddatum, bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

#### Doelstellingen

“Niet-fiscaal sparen en beleggen” wil aan een groot aantal beleggers een oplossing bieden. De premie (periodiek en/of koopsommen) kan als volgt verdeeld worden: Ofwel volledig in tak21, ofwel volledig in één of meerdere tak23-fondsen, ofwel in een combinatie van beide. Indien men ervoor kiest om premies te storten in het tak 21-gedeelte of in een tak23-fonds, dient dit minstens 10% van de premie te zijn. De verschillende beleggingsopties zijn:

- Tak 21: men kan voor het tak 21-gedeelte kiezen tussen:
  - een **gegarandeerde intrestvoet van 1,70%** OF een **gegarandeerde intrestvoet van 0%**. De gegarandeerde rentevoet is gewaarborgd tot op einddatum, maar kan voor toekomstige stortingen wijzigen tijdens de looptijd van het contract.
  - het storten van de eventuele winstdeelname in ditzelfde tak 21-gedeelte OF in een vrij te kiezen Tak23-beleggingsfonds.
- Tak 23: voor het tak 23-premiegedeelte kan men kiezen voor één of meerdere fondsen uit het gamma van Vivium. Het rendement is afhankelijk van de door de klant gekozen tak23-fondsen. Vivium biedt geen enkele garantie op het behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Niet-fiscaal sparen biedt een gediversifieerd gamma tak23-fondsen aan. Zo kan men, in functie van het persoonlijk risicoprofiel, kiezen voor fondsen die voornamelijk in obligaties, voornamelijk in aandelen of in een combinatie van aandelen en obligaties investeren.
- Meer info over de verschillende beleggingsopties, zowel tak21 als tak23 vindt u in de ‘specifieke informatiedocumenten’.

#### Duurzaamheidsinformatie

Dit is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft. Alle beleggingsopties vallen onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze beleggingsopties ecologische of sociale kenmerken promoten, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben. Raadpleeg de precontractuele duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op [www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid](http://www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid), hier vindt u ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod.

Beleggingsopties die vallen onder artikel 8 SFDR (10 van de 10 aangeboden beleggingsopties):

- Tak 21 Main Fund (Life); tak 23 Stability Fund; tak 23 Balanced Low Fund; tak 23 Balanced Fund; tak23 Dynamic Fund; tak 23 Global Sustainable Equities ETF;
- Tak23 Europe Sustainable Fund; tak23 Dynamic Multi Fund; tak 23 FFG Global Flexible Sustainable Fund; tak23 Money Market SRI Fund bevatten, hoewel ze geen duurzame beleggingen als doelstelling hebben, wel een minimumaandeel duurzame beleggingen.

#### Beoogde Retail belegger

De beoogde doelgroep varieert met de vrij te kiezen beleggingsopties. Door de ruime waaier aan beleggingsopties kunnen de meeste beleggers die strategie kiezen die het best aansluit bij hun verlangens en behoeften, hun kennis en ervaring, hun bereidheid om risico te nemen en beleggingsverlies te dragen en hun duurzaamheidsvoorkeuren. In de ‘specifieke informatiedocumenten’ vindt u per beleggingsoptie een beschrijving van de doelgroep. De belegger kan zelf de einddatum kiezen. De aanbevolen looptijd van het product bedraagt minstens 8 jaar.

#### Verzekeringssuitkeringen

Bij leven en bij overlijden van de verzekerde worden de opgebouwde reserves uitgekeerd. De uitkering bij leven wordt eventueel verminderd met de uitstapkosten (zie rubriek ‘Hoe lang moet ik het geld houden en kan ik er eerder geld uithalen?’).

### WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

#### Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
< ..... >						
Laag risico			Hoog risico			
 Voor de Risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt 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 1 tot 4 uit 7**, een lage tot middelgrote risicoklasse. De uiteindelijke risicoklasse **hangt af van de gekozen opties** binnen het product en de mate dat daarin geïnvesteerd werd.

Voor het gedeelte belegd in tak 23, is er geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties en kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Voor het gedeelte belegd in tak 21, kunt u profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator. Op een tak 21-verzekering zijn taksen en kosten van toepassing op de premies die u investeert. Deze taksen en kosten kunnen tot gevolg hebben dat u op het moment van afkoop of op de vervaldag van de polis, niet uw volledige geïnvesteerde premie terugkrijgt.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

### Prestatiescenario's

Het rendement en het risico van het product hangen af van de gekozen **onderliggende investeringsopties**. Voor elk van de mogelijke beleggingsopties vindt u de prestatiescenario's in de 'specifieke informatiedocumenten'.

### **WAT GEBEURT ER ALS VIVIUM NIET KAN UITBETALEN?**

- De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigen.
- Tak 21: Voor de levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak 21-gedeelte) naar Belgisch recht geniet u de bescherming van het Garantiefonds. Als de verzekeraar niet meer in staat is u uit te betalen of failliet is verklaard, zal het Garantiefonds u terugbetalen tot een maximum van 100.000 € per persoon en per instelling.

### **WAT ZIJN DE KOSTEN?**

#### Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten. De bedragen geven het bereik aan waarbinnen de cumulatieve kosten van alle onderliggende beleggingsopties kunnen variëren voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10 000 EUR inlegt.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging van 10.000 EUR			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale Kosten	€ 825,19 à € 1.173,55	€ 1.261,10 à € 2.310,79	€ 744,38 à € 5.338,08
Effect op rendement (RIY) per jaar	-11,74% à -8,25%	-4,47% à -3,56%	-3,60% à -0,96%

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (6,7% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

**De vermelde getallen geven het bereik aan waarbinnen de kosten van alle onderliggende beleggingsopties kunnen variëren. Voor elk van de mogelijke beleggingsopties vindt u een overzicht van de kosten in de 'specifieke informatiedocumenten'.**

#### Samenstelling van kosten

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. De tabel vermeldt ook de betekenis van de verschillende kostencategorieën. De totale kosten bestaan uit een combinatie van de kosten voor het product en de kosten voor de onderliggende gekozen beleggingsoptie.

Enmalige kosten	Effect van de kosten op het rendement per jaar als u uitstapt na 8 jaar	
Instapkosten	0,97% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht, mogelijk betaalt u feitelijk minder. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Maximaal 206,08 EUR
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product afsluit voor een duurtijd gelijk aan de aanbevolen periode van bezit. Voor gedeeltelijke afkopen kunnen wel kosten aangerekend worden.	n.v.t.
Lopende kosten		

## Essentiële-informatiedocument | NIET-FISCAAL SPAREN EN BELEGGEN

Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,10% tot 2,79% van de waarde van uw belegging per jaar.	9,69 EUR tot 445,02 EUR
Tansactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0 EUR

De vermelde getallen geven het bereik aan waarbinnen de kosten van alle onderliggende beleggingsopties kunnen variëren. Voor elk van de mogelijke beleggingsopties vindt u een overzicht van de kosten in de 'specifieke informatiedocumenten'.

### HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 8 jaar. Het beleggingsbeleid is erop gericht de beleggingsdoelstellingen te realiseren op het einde van de aanbevolen looptijd. Investeren op korte termijn kan het risico op verlies aanzienlijk verhogen.

#### De polis kan op elk ogenblik volledig of gedeeltelijk worden afgekocht

In sommige gevallen kan dat kosteloos, in andere gevallen worden er afkoopkosten toegepast. Er is geen afkoopvergoeding of conjuncturele correctie van toepassing bij een gedeeltelijk afkoop eenmaal per kalenderjaar ten belope van 10% van de reserve die aanwezig is op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop.

De afkoopvergoeding voor het tak 21 gedeelte: indien het contract vóór het einde zou worden afgekocht, is niet hoger dan het maximum van:

- 5% berekend op de afkoopwaarde van het desbetreffende tak 21 gedeelte. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat

De afkoopvergoeding voor het tak 23 gedeelte wordt als volgt berekend: Bij afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling 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.

Conjuncturele correctie Tak 21 gedurende de eerste 8 jaar: Bij een afkoop tijdens een periode van 8 jaar vanaf de opstart van het gedeelte Tak 21, kan de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde die wordt verkregen door de rentevoet te vervangen door de spot rate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van de overeenkomst beperkt tot acht jaar en de ouderdom van de overeenkomst.

De minimale gedeeltelijke afkoop bedraagt 500 EUR. Na een gedeeltelijke afkoop mag de totale reserve van de polis niet lager zijn dan 2.500 EUR. De reserve van het tak 21-gedeelte, alsook de resterende reserve van elk tak 23-beleggingsfonds mag na de gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 500 EUR. De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. De uitkering gebeurt na ontvangst een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer, de ondertekende uitkeringskwijting en elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een akkoord met de afkoop van de eventuele aannemende begunstigde.

Het is ook mogelijk om de gekozen beleggingsopties te veranderen tijdens de looptijd van het contract. Meer informatie over de voorwaarden en eventuele kosten van een overdracht vindt u in het document 'Nuttige informatie over Niet-fiscaal sparen en beleggen'.

### HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elke klacht met betrekking tot dit product kan de verzekeringsnemer zich richten tot:

- Dienst Klachtenmanagement van Vivium, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, 02/250.90.60, E-mail: [klacht@vivium.be](mailto:klacht@vivium.be)
- De Ombudsman v/d Verzekeringen, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be). E-mail: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be).

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

### ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Dit Essentiële-informatiedocument wordt vervolledigd met volgende documenten:

- de **specifieke informatiedocumenten** per beleggingsoptie bevatten onder meer de beoogde retail belegger, de prestatiescenario's, de kosten per optie en de historische rendementen
- het **beheersreglement** voor de Tak23-fondsen
- **nuttige informatie over Niet-fiscaal sparen en beleggen**, hierin vindt u meer uitleg over de fiscaliteit en de mogelijkheid tot wijzigen van de gekozen beleggingsopties.

De documenten zijn gratis verkrijgbaar bij uw makelaar of op [www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen](http://www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/niet-fiscaal-sparen-en-beleggen).

U wordt jaarlijks geïnformeerd over uw belegging. Deze informatie bevat minimaal de reserve, de bewegingen van het afgelopen jaar en, voor Tak23-fondsen, de inventariswaarde per Eenheid en het aantal Eenheden.