

LAAT UW VENNOOTSCHAP SPAREN VOOR UW PENSIOEN  
MET EEN INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING.

< VIVIUM  
**Top-Hat  
Plus Plan** >

Het product

De risico's

De kosten

De opbrengst



# Wat is het VIVIUM Top-Hat Plus Plan?

Met een VIVIUM Top-Hat Plus Plan spaart uw vennootschap jaarlijks voor uw pensioen. U kiest zelf hoe groot die premie is. En met hoeveel risico u die wilt beleggen.

Zo legt u een extra pensioen aan, waarop u, van zodra u met pensioen gaat, eenmalig een beperkt percentage belasting betaalt. Ook uw vennootschap boekt fiscale winst, want die mag de pensioenpremies fiscaal aftrekken.

## WAAROM KIEZEN VOOR EEN VIVIUM TOP-HAT PLUS PLAN?

### UW VENNOOTSCHAP BETAALT VOOR U

U moet zelf geen cent in uw pensioenplan storten. Uw loon blijft gelijk, net als uw levensstandaard.

Extra voordeel ► uw vennootschap betaalt minder belastingen.

Elke premie is volledig fiscaal aftrekbaar. Uw vennootschap kan de bijdragen aftrekken als beroepskost, binnen de grenzen van de 80%-regel (zie verder).

Als u geen volledige loopbaan hebt binnen uw huidige onderneming, kunnen er ook bijdragen worden gestort voor de gepresteerde jaren buiten de onderneming met een maximum van tien jaar. Er kan ook een inhaalbijdrage worden gestort voor de reeds gepresteerde jaren binnen de vennootschap.

### U BENT DE RECHTSTREEKSE BEGUNSTIGDE

Vivium keert uw pensioen rechtstreeks aan u uit, niet via uw vennootschap. Zo weet u zeker dat uw pensioenkapitaal écht op uw rekening terecht komt. Ook na een eventuele vereffening van uw vennootschap.

Extra voordeel ► bij het onderschrijven van uw VIVIUM Top-Hat Plus Plan duidt u de begunstigde bij overlijden aan.

Zij krijgen uw kapitaal als u vroeger overlijdt. Zo komen uw nabestaanden niets te kort als u overlijdt vóór de pensioenleeftijd.

### U BETAALT BEPERKTE BELASTINGEN OP UW PENSIOEN

Terwijl u werkt, hebben uw pensioenpremies geen impact op uw belastingen. Het pensioenkapitaal van uw Top-Hat Plus Plan wordt uitgekeerd op het moment dat u met (vervroegd) wettelijk pensioen gaat. U kunt uw kapitaal ook opnemen zodra u de wettelijke pensioenleeftijd bereikt hebt of zodra u voldoet aan de voorwaarden om uw vervroegd wettelijk pensioen op te nemen. Er geldt een gunstige fiscaliteit op het pensioenkapitaal dat uitgekeerd wordt.

Op het totale bedrag (inclusief eventuele winstdeelname) is er een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% verschuldigd.

Vervolgens wordt het kapitaal (exclusief de eventuele winstdeelname) eenmalig belast aan een afzonderlijke belastingvoet\*:

- 10% bij uitkering op 65 jaar (16,5% indien u niet beroepsmatig actief bent gebleven tot dat moment)
- 16,5% bij uitkering op 62 tot 64 jaar
- 18% bij uitkering op 61 jaar (16,5% indien naar aanleiding van pensionering)
- 20% bij uitkering op 60 jaar (16,5% indien naar aanleiding van pensionering)

Inderdaad, het **belastingpercentage zakt zelfs naar 10%**, op voorwaarde dat u pas op uw 65<sup>ste</sup> stopt met werken. Ook indien het kapitaal uitgekeerd wordt na een volledige loopbaan en u tot dan effectief actief bleef, bedraagt het belastingpercentage slechts 10%.

*\*te verhogen met de gemeentebelasting*

## U KUNT UW VIVIUM TOP-HAT PLUS PLAN GEBRUIKEN VOOR UW VASTGOEDFINANCIERING

Tijdens de looptijd van het contract kunt u uw VIVIUM Top-Hat Plus Plan al gebruiken voor het verwerven van privé-vastgoed.

Dit kan op drie manieren:

1. Via een **voorschot op uw kapitaal**. U kunt een deel van de opgebouwde reserves in uw VIVIUM Top-Hat Plus Plan opnemen als voorschot.
2. Via een **hypothecair tweedepijlerkrediet**. U kunt bij Vivium een hypothecair krediet afsluiten waarbij u het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaalt met het pensioenkapitaal van uw VIVIUM Top-Hat Plus Plan op de contractuele einddatum van het contract.
3. U kunt uw VIVIUM Top-Hat Plus Plan **in onderpand geven** bij de kredietinstelling waar u uw klassiek hypothecair krediet afsluit. Uw contract vormt dan een alternatief voor een schuldsaldoverzekering.

Uw contract blijft gewoon voortlopen en u bouwt ondertussen uw aanvullend pensioen verder op.



## UW VIVIUM TOP-HAT PLUS PLAN

### UW RISICOPROFIEL

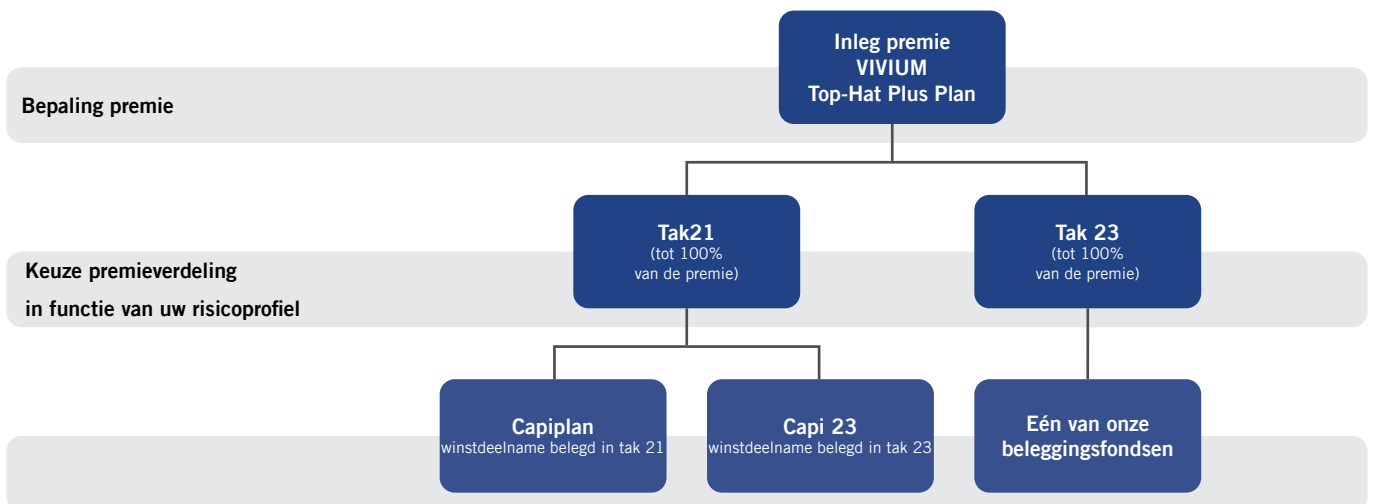
Uw makelaar zal samen met u uw behoeften en persoonlijke situatie op vlak van sparen en beleggen nagaan. Hierbij wordt nagegaan in welke mate u streeft naar een hoger rendement door een stuk kapitaalsbescherming te laten vallen.

### UW PREMIE

Bij Vivium kunt u kiezen voor tak 21, tak 23 of een combinatie van beide beleggingsformules. Opteert u voor 100% zekerheid, dan spaart u in een tak 21-levensverzekering. Op de gestorte premies geniet u in dat geval een gewaarborgde rentevoet.

Voor uw tak 21-luik hebt u de keuze tussen een Capiplan of een Capi 23. Beide formules bieden dezelfde waarborgen voor uw premie. Het verschil zit hem in uw eventuele winstdeelnamen<sup>1</sup>. Bij een Capi 23-plan wordt die belegd in een beleggingsfonds, in het Capiplan wordt die samen met uw pensioenpremies verder gekapitaliseerd.

U kunt ook tot 100% van uw premie storten in een tak 23-luik, waarbij dit deel van de premie belegd wordt in een beleggingsfonds. In een beleggingsfonds geniet u geen gewaarborgde rentevoet, het rendement hangt immers af van de prestaties van de onderliggende fondsen.



<sup>1</sup> De winstdeelnamen is niet gegarandeerd en hangt af van de economische conjunctuur en de resultaten van Vivium. Ze wordt pas toegekend na goedkeuring van de Algemene Vergadering.

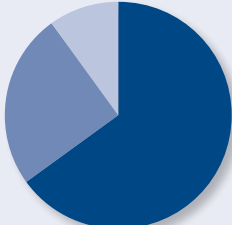
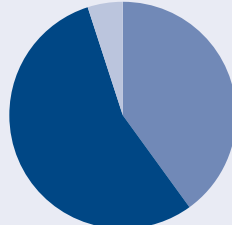
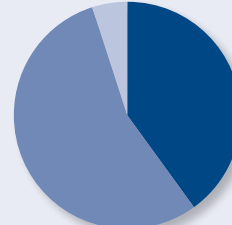


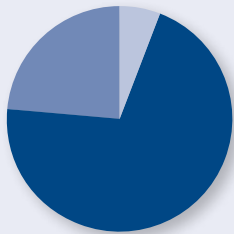
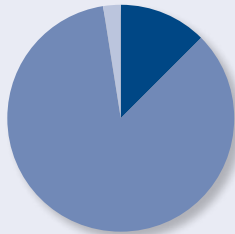

## UW BELEGGINGSFONDS

Indien u uw premie geheel of gedeeltelijk belegt in een tak 23-luik, hoeft u enkel nog te kiezen in welk type fonds. Vivium biedt zes fondsen aan: de VIVIUM Managed Funds. Vivium wordt als beheerder, bij 5 van zijn 6 fondsen, bijgestaan door Degroof Petercam, een zeer ervaren en betrouwbare speler in het Belgische beleggingslandschap. Voor het beheer van het FFG Global Flexible Fund werken we samen met Funds For Good.

In gunstige marktomstandigheden kan een belegging in een tak 23-luik uw spaargeld bijkomend rendement opleveren. De kenmerken van onze beleggingsfondsen vindt u in het beheersreglement, beschikbaar bij uw makelaar of op [www.vivium.be](http://www.vivium.be). U kunt steeds uw fondskeuze wijzigen. De wijziging wordt dan doorgevoerd voor de premie en de opgebouwde reserves.

Kenmerken van de zes VIVIUM Managed Funds, met een overzicht van de activaspreiding voor de onderliggende fondsen:

	Stability Fund	Balanced-Low Fund	Balanced Fund
<b>Doelstelling van het fonds</b>	Met relatief veilige beleggingen beoogt het fonds een positief rendement te halen. De focus ligt hierbij eerder op veiligheid dan op rendement.	Het fonds mikt op een gematigde meerwaarde op middellange en lange termijn door te beleggen in aandelen en obligaties van emittenten over de hele wereld.	Het fonds mikt op een meerwaarde, gerealiseerd in een relatief veilige omgeving. Door een goede balans tussen aandelen en obligaties beperkt het fonds de volatiliteit.
<b>Uw beleggingsproducten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Obligaties: 65%</li> <li>■ Aandelen: 25%</li> <li>■ Liquiditeiten: 10%</li> </ul>  <p style="text-align: center;">SPREIDING</p> <p style="text-align: center;">Aandelen: van 15% tot 30%</p> <p style="text-align: center;">Obligaties: van 40% tot 85%</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Obligaties: 55%</li> <li>■ Aandelen: 40%</li> <li>■ Liquiditeiten: 5%</li> </ul>  <p style="text-align: center;">SPREIDING</p> <p style="text-align: center;">Aandelen: van 0% tot 40%</p> <p style="text-align: center;">Obligaties: van 0% tot 75%</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Obligaties: 40%</li> <li>■ Aandelen: 55%</li> <li>■ Liquiditeiten: 5%</li> </ul>  <p style="text-align: center;">SPREIDING</p> <p style="text-align: center;">Aandelen: van 40% tot 65%</p> <p style="text-align: center;">Obligaties: van 27,5% tot 55%</p>
<b>Risicoklasse (op een schaal van 1 tot 7)</b>	3	3	3
<b>ISIN-code</b>	BE0389181174	BE6298006873	BE0389440828

	FFG Global Flexible Fund	Dynamic Fund	Europe Sustainable Fund
<b>Doelstelling van het fonds</b>	Het fonds mikt op groei van het kapitaal op termijn aan de hand van een gemengde portefeuille die het risico van kapitaalverlies oogt te limiteren en tegelijkertijd een volatiliteit wil bieden beneden die van de aandelenmarkten.	Door een aangepaste beleggingsstrategie, met name een groter aandelenpakket, beoogt men via dit fonds een hoger rendement te behalen. De nadruk ligt hierbij in mindere mate op veiligheid. Bij het Dynamic Fund is een hogere volatiliteit te verwachten.	Door 100% in aandelen te beleggen, streeft dit fonds naar hoge rendementen, met als gevolg een hoger risico en een hogere volatiliteit.
<b>Uw beleggingsproducten</b>	<p>Het fonds investeert in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten en liquiditeiten. Investerings gebeuren zonder geografische, sectorale of valuta beperkingen.</p>  <p>■ Obligaties: 5,97% ■ Aandelen: 70,66% ■ Liquiditeiten: 23,43%</p> <p>Samenstelling portefeuille op 24/06/2020</p>	<p>■ Obligaties: 12,5% ■ Aandelen: 85% ■ Liquiditeiten: 2,5%</p>  <p>SPREIDING Aandelen: van 65% tot 100% Obligaties: van 0% tot 25%</p>	<p>■ Obligaties: 0% ■ Aandelen: 100% ■ Liquiditeiten: 0%</p> 
<b>Risicoklasse (op een schaal van 1 tot 7)</b>	3	3	4
<b>ISIN-code</b>	BE6298007889	BE0389007379	BE0389180168

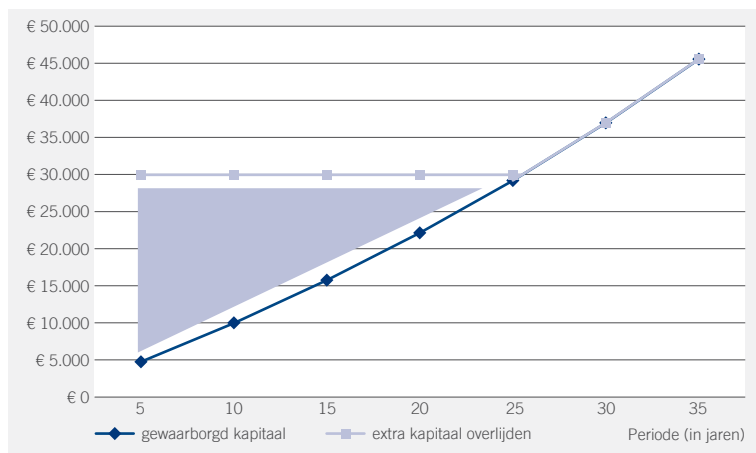
Bij het fonds kan er geen rendementsgarantie gegeven worden door de verzekeringsonderneming. De doelstelling van dit fonds is een meerwaarde te realiseren. De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Het financiële risico dat daarmee verbonden is, wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Er kan geen enkele formele garantie worden geboden met betrekking tot de terugbetaling van het ingelegde kapitaal. Het beheersreglement is opvraagbaar bij Vivium.

Voor meer informatie met betrekking tot VIVIUM Managed Funds kunt u onze brochure "VIVIUM Managed Funds" raadplegen bij uw makelaar of op [www.vivium.be](http://www.vivium.be).

## UW EVENTUELE AANVULLENDE WAARBORGEN

**Bij overlijden** wordt de opgebouwde reserve van het contract uitgekeerd. Wilt u dat uw nabestaanden vanaf de aanvangsdatum van uw contract een bedrag krijgen bij uw overlijden? Dat kan door een Kapitaal Overlijden te verzekeren. Enkel zolang het opgebouwde kapitaal in uw contract lager is dan dit Kapitaal Overlijden, bestemmen we een stukje van de premie voor deze overlijdenswaarborg.

**Stel** U verzekert een Kapitaal Overlijden van 30.000 euro. Dan krijgen uw nabestaanden dat bedrag als u overlijdt. Hebt u in tussentijd een hoger kapitaal opgebouwd? Dan krijgen zij dat bijeen gespaarde kapitaal.



Daarnaast kunt u een aanvullende waarborg **arbeidsongeschiktheid** nemen. Voorwaarde is wel dat u minimum 20% van uw premies belegt in een tak 21-luik. Vivium biedt twee formules aan bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval:

- I1 ▶** Vivium betaalt de premie van uw hoofdwaarborg in uw plaats. Uw pensioenkapitaal blijft dus verzekerd.
- I2 ▶** Vivium betaalt een rente uit.

U kunt beide formules combineren binnen hetzelfde contract.

De aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid bevat uitsluitingen en beperkingen. Zo wordt arbeidsongeschiktheid als gevolg van deelname aan misdrijven of vechtpartijen, met uitzondering van de gevallen van wettige zelfverdediging, niet gedekt. Voor een compleet en gedetailleerd overzicht, gelieve onze Algemene Voorwaarden te raadplegen. Deze zijn beschikbaar bij uw makelaar of op [www.vivium.be](http://www.vivium.be).

## LET OP DE 80%-REGEL

Uw totale pensioen per jaar mag niet hoger zijn dan 80% van uw laatste brutojaarloon.

Is dat wel zo? Dan verliest u een groot stuk van de fiscale voordelen van uw pensioenplan. De fiscus verwerpt de belastingaftrek voor premies die uw pensioen boven dat plafond tillen.

**Opgelet** Voor de berekening van dat totale pensioen, worden uw wettelijke pensioen én al uw extralegale sommen (VIVIUM VAPZ, VIVIUM Top-Hat Plus Plan en uw eventuele groepsverzekering) opgeteld.

De precieze berekening van die 80%-regel is complex, maar uw makelaar heeft er de know-how voor. Bespreek dus zeker met hem hoe ver u mag gaan in uw VIVIUM Top-Hat Plus Plan.



# Wat zijn de risico's?

---

Het VIVIUM Top-Hat Plus Plan wordt aangeboden als een tak 21-levensverzekering die u eventueel kunt combineren met een tak 23-levensverzekering.

## **Tak 21:**

Sparen in een tak 21-levensverzekering is kiezen voor veiligheid. U krijgt op uw gespaarde netto-premie een gegarandeerd rendement eventueel verhoogd met een winstdeelname. De gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de storting, blijft gewaarborgd tot het einde van het contract. Voor de toekomstige stortingen kan deze rentevoet wijzigen tijdens de looptijd van het contract.

## **Tak 23:**

Wanneer u uw geld belegt in een beleggingsfonds, krijgt u geen rendementsgarantie van de verzekeringsonderneming. De doelstelling van een fonds is een meerwaarde te realiseren. De waarde van het fonds kan daardoor schommelen in de tijd. Als verzekeringnemer draagt u het financiële risico dat daarmee verbonden is. Er is geen enkele formele garantie met betrekking tot de terugbetaling van het ingelegde kapitaal. De onderliggende fondsen kunnen immers zowel positieve als negatieve prestaties neerzetten. U kunt bijgevolg niet alleen winst boeken, maar ook verlies lijden. U mag echter niet vergeten dat sparen een operatie op lange termijn is. Door een lange horizon (10 jaar en meer) wordt het risico op verlies meer beperkt.

**Tip** Door uw premiebetaling te spreiden, maakt u van koersschommelingen gebruik om een hoger rendement te halen. Wanneer u bovendien uw premie verdeelt over tak 21 en tak 23, kiest u voor de combinatie van een potentieel hoger rendement in tak 23 met de veiligheid van tak 21.

# Wat kan een VIVIUM Top-Hat Plus Plan opbrengen?

Natuurlijk is een VIVIUM Top-Hat Plus Plan niet de enige manier om uw privépensioen te verhogen zonder uw huidige levensstandaard aan te passen. U kunt uzelf ook een loonsverhoging geven en die beleggen in uw pensioen. Maar op lange termijn is een VIVIUM Top-Hat Plus Plan altijd voordeliger.

## VOORBEELD:

U bent 40 jaar en zaakvoerder van uw vennootschap met een jaarlijks belastbaar inkomen van 45.000 euro. U kunt 2.500 euro bruto besteden hetzij aan een salarisverhoging, hetzij aan een premie voor een VIVIUM Top-Hat Plus Plan. Voor de volledigheid leggen we ook de uitkering in dividend eraast.

Het VIVIUM Top-Hat Plus Plan wordt berekend met een totaal rendement van 0%, met een verzekerd kapitaal overlijden gelijk aan de spaarreserve.

Bedragen in euro		Bedragen in euro		Bedragen in euro	
<b>Loonsverhoging</b>		<b>Dividend uitkering</b>		<b>VIVIUM Top-Hat Plus Plan</b>	
Extra loon	2.500,00	Dividend	2.500,00	Brutojaarpremie	2.500,00
Sociale bijdrage	512,50	Vennootschapsbelasting	625	Premietaksen	-105,36
<b>Brutoloon</b>	<b>1.987,50</b>	<b>Saldo</b>	<b>1.875,00</b>	<b>Netto-jaarpremie</b>	<b>2.394,64</b>
					<b>Kapitaal</b>
Forfaitaire beroepskosten 3%	-59,63	Roerende voorheffing 30%	-562,50	Bruto pensioenkapitaal	60.095,95
<b>Belastbaar</b>	<b>1.927,87</b>			RIZIV 3,55%	-2.133,41
Basisbelasting	-963,94			Solidariteit 2%	-1.201,92
				<b>Belastbare som</b>	<b>56.760,62</b>
Gemeentebelasting (6%)	-57,84			Basisbelasting 10%	-5.676,06
Forfaitaire beroepskosten 3%	59,63	<b>Netto dividend</b>	<b>1.312,50</b>	Gemeentebelasting (6%)	-340,56
<b>Nettoresultaat per jaar</b>	<b>965,73</b>				
		<b>Jaarlijks belegd aan 1% voor 27 jaar</b>	<b>40.856,94</b>	<b>Netto-resultaat na 27 jaar</b>	<b>50.744,00</b>
<b>Jaarlijks belegd aan 1% voor 27 jaar</b>	<b>30.062,30</b>				

De fiscale behandeling is afhankelijk van uw individuele omstandigheden en zowel de fiscaliteit als de eindtaxatie kan in de toekomst onderhevig zijn aan wijzigingen. Bovenstaande berekening (VIVIUM Top-Hat Plus Plan) werd gerekend met een gewaarborgde rentevoet van 0% en houdt geen rekening met een eventuele winstdeelname.

Zelfs met een rentevoet van 0% brengt het VIVIUM Top-Hat Plus Plan meer op dan een loonsverhoging of een dividenduitkering. Het is dus de beste oplossing om aan uw pensioenopbouw te doen.

# Uw makelaar? Uw partner

---

Uw makelaar is uw eerste aanspreekpunt bij het samenstellen van uw verzekering. Bespreek deze brochure samen met hem. Hij heeft uw contract vergeleken met andere en zal u bijgevolg onafhankelijk advies geven.

## Vivium. Zeker van elkaar.

---

Vivium is een merk van P&V Verzekeringen CV. 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 verzekeringen aan: levensverzekeringen, niet-levensverzekeringen en employee benefits. 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 reclamedocument met daarin algemene informatie over VIVIUM Top-Hat Plus Plan die door Vivium ontwikkeld werd en waarop het Belgische recht van toepassing is.*

*Op de verzekering VIVIUM Top-Hat Plus Plan zijn uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden in verband met het verzekerde risico van toepassing. We verzoeken u dus om de Algemene Voorwaarden en de Financiële Infociche 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. 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](mailto:klacht@vivium.be)) of telefonisch (02 250 90 60).*

*U kan zich ook wenden tot de Ombudsdienst van de Verzekeringen (de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel), telefonisch (02 547 58 71) of per mail [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).*

## DE TROEVEN VAN VIVIUM TOP-HAT PLUS PLAN

- Uw vennootschap spaart voor uw pensioen (via maandelijkse of jaarlijkse premiebetalingen).
- U betaalt minder belastingen dan bij een loonsverhoging of uitkering van dividend.
- U behoudt de vrijheid om uw pensioengeld te investeren in vastgoed.
- U hebt zelf de touwtjes in handen op vlak van rendement. U kiest zelf in welke zaken er belegd wordt: in vastrentende beleggingen of in fondsen.

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 - 8.017N - 08.2020

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

[www.vivium.be](http://www.vivium.be)