

## Managed Funds – FFG Global Flexible Fund <sup>1</sup> *PENSIOENSPAREN of LANGE TERMIJNSPAREN*

<b>Type levensverzekering</b>	<p>Levensverzekering met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).</p> <p>Er kunnen premies en/of winstdeelnames gestort worden in een tak 23-gedeelte van een contract. Zowel voor de storting van premies als voor de storting van winstdeelname, dient u de afzonderlijke informatiefiche, genaamd combinatie tak 21- en tak 23- levensverzekering, te raadplegen.</p> <p>Wat betreft de storting van eventuele winstdeelname(s) in tak 23, gaat het om de winstdeelname toegekend in het kader van een tak 21-verzekering Capi 23. Raadpleeg ook voor Capi 23 de afzonderlijke informatiefiche.</p>
<b>Waarborgen</b>	<p><b>Hoofdwaarborg</b></p> <p><u>Bij leven van de verzekerde op einddatum:</u> De tak 23-levensverzekering waarborgt de betaling van de reserve aan de begunstigde, d.w.z. de waarde van de deelbewijzen.</p> <p><u>Bij overlijden van de verzekerde:</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>
<b>Doelgroep</b>	<p>FFG Global Flexible Fund is bedoeld voor beleggers die op middellange of lange termijn wensen te beleggen en daarbij een zeker risico willen nemen en willen profiteren van fiscale voordelen.</p>

<sup>1</sup> Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **22 juni 2020**

**Fonds****Doelstellingen**

Het FFG Global Flexible Fund (ISIN-code BE6298007889) belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen en in obligaties beleggen.

Momenteel belegt het FFG Global Flexible Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: Funds For Good Global Flexible Sustainable (ISIN-code LU1697917083), beheerd door BLI - in mandaat voor Funds For Good.


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.

Het compartiment wordt zonder geografische, sectorale en monetaire restricties belegd in aandelen, obligaties (met inbegrip van, maar zonder ertoe beperkt te zijn, obligaties die geïndexeerd zijn op de inflatie), in geldmarktinstrumenten of liquiditeiten.

Naast zijn financiële doelstelling streeft het compartiment via de onderneming Funds for Good S.A. een filantropische doelstelling na. De onderneming wordt hiervoor vergoed. Na aftrek van de werkingskosten betaalt Funds for Good S.A. een bedrag dat gelijk is aan ten minste het grootste veelvoud tussen 50% van de winst en 10% van de omzet aan maatschappelijke projecten. In het kader van dit compartiment worden giften gedoneerd aan het fonds 'Funds for Good Philanthropy' (FFGP), dat als doel heeft de bestrijding van armoede, door niet-gegarandeerde leningen toe te kennen aan mensen in financiële moeilijkheden met een bedrijfsplan, zodat ze hun bedrijf kunnen starten. Deze benadering is gecertificeerd door Forum Ethibel.

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.

**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 4 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

	<p>marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.</li> <li>- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</li> <li>- Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.</li> </ul>												
<b>Rendement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dit fonds behoort tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden.</li> <li>- Ondanks alle maatregelen die werden getroffen om de doelstellingen vermeld in de rubriek "fonds" te behalen, 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.</li> </ul>												
<b>Rendement in het verleden</b>	<p><i>Toestand op 31/12/2019</i></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="4">Geannualiseerd rendement</th> </tr> <tr> <th>rendement 2019</th> <th>op 3 jaar</th> <th>op 5 jaar</th> <th>op 10 jaar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6,63%</td> <td>n.a.</td> <td>n.a.</td> <td>n.a.</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Het rendement wordt berekend op basis van de netto inventariswaarde (NIW) van de vorige periode. Er wordt bij de rendementsbepaling rekening gehouden met de beheerskosten van het fonds aangezien deze verrekenend zijn in de netto inventariswaarde.</li> <li>- De cijfers en rendementen in dit document worden gegeven ter informatie en vormen geen definitief aanbod. Ze bieden geen enkele garantie voor de toekomst.</li> </ul>	Geannualiseerd rendement				rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar	6,63%	n.a.	n.a.	n.a.
Geannualiseerd rendement													
rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar										
6,63%	n.a.	n.a.	n.a.										
<p><b>Kosten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Instapkosten</li> <li>- Uitstapkosten</li> </ul>	<p>Maximum 7 % op elke premiestorting. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.</p> <p>Indien het contract vóór het einde van het contract door de verzekeringsnemer zou worden afgekocht, wordt er een vergoeding afgehouden. De afkoopvergoeding bedraagt 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p>												

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rechtstreeks aan het contract aangerekende beheerskosten</li> <li>- Kosten bij fondsoverdracht</li> </ul>	<p>De beheerskosten voor VIVIUM bedragen 0,75% per jaar en worden dagelijks van de NIW afgetrokken. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Er wordt een vergoeding van 0,5% van de overgedragen reserve aangerekend.;</li> <li>- wel geldt één gratis overdracht per kalenderjaar vanuit of binnen het tak 23-gedeelte.</li> </ul>
<p><b>Looptijd</b></p>	<p>Voor <b>fiscale contracten</b> geldt een minimum looptijd van 10 jaar.</p> <p>Het contract moet afgesloten worden vóór 65 jaar en stopt op de eindvervaldag of bij het overlijden van de verzekerde.</p> <p>Voor pensioenspaarcontracten kan slechts premie betaald worden tot en met het jaar waarin de verzekeringnemer 64 wordt.</p>
<p><b>Inventariswaarde</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Op 18/09/2017 bedroeg de eerste inventariswaarde 25 EUR per deelbewijs.</li> <li>- Elke storting wordt omgezet in deelbewijzen van het fonds.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- VIVIUM deelt de inventariswaarde van het fonds ten minste elke week aan de pers mee en past deze aan in de polis.</li> </ul>
<p><b>Premie</b></p>	<p>Minimum 25 EUR per storting voor het gehele contract.</p> <p>Dit minimum is 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>Belastingvermindering lange termijnsparen</b> De stortingen, beperkt tot het jaarlijks geïndexeerd maximumbedrag, komen in aanmerking voor een belastingvermindering van 30%.</p> <p><b>Belastingvermindering pensioensparen</b> Voor inkomstenjaar 2020 kan enerzijds gekozen worden voor een storting van maximaal 990 euro, waarbij men een fiscaal voordeel van 30% op de gestorte premies geniet. Anderzijds kan 1270 euro gestort worden. In dat geval geniet men een fiscaal voordeel van 25%. Deze belastingvermindering kan slechts verkregen worden tot en met het kalenderjaar waarin men 64 jaar wordt.</p> <p><b>Taxatie bij uitkering</b></p> <p>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 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><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</b></p>	<p>De verzekeringsnemer mag zijn contract te allen tijde gedeeltelijk of geheel afkopen.</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gedeeltelijke afkoop</li> <li>- Totale afkoop</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gedeeltelijke afkopen zijn toegestaan, ze dienen schriftelijk aangevraagd te worden en er is geen minimumbedrag.</li> <li>- De volledige afkoop dient schriftelijk aangevraagd te worden, is op elk moment mogelijk en maakt een einde aan het contract.</li> </ul>
<p><b>Fondsoverdracht</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> </ul>
<p><b>Informatie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De verzekeringnemer ontvangt ten minste elk jaar de evolutie van zijn contract.</li> <li>- Het beheersreglement is op eenvoudig verzoek te verkrijgen bij de verzekeringmaatschappij.</li> </ul>
<p><b>Klachtenbehandeling</b></p>	<p>Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringnemer zich richten tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- In eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: <a href="mailto:klacht@vivium.be">klacht@vivium.be</a></li> <li>- Bent u niet tevreden met het antwoord van onze dienst Klachtenmanagement: de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman.as</li> </ul> <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.</p>