

## PENSIOENSPAREN of LANGE TERMIJNSPAREN<sup>1</sup> via een combinatie van tak 21- en/of tak 23-levensverzekering

<p><b>Type levensverzekering</b></p>	<p>Levensverzekering waarbij een door de verzekeringsonderneming gegarandeerd rendement (tak 21) gecombineerd wordt met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23)</p> <p>Voor het <b>tak 21-gedeelte</b> kan men kiezen tussen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Capiplan</li> <li>▪ Capi 23, waarbij de winstdeelname gestort wordt in het tak 23-gedeelte</li> </ul> <p>Voor het <b>tak 23-gedeelte</b> kan men kiezen voor één van de zes Managed Funds:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Stability Fund</li> <li>▪ Balanced-Low Fund</li> <li>▪ Balanced Fund</li> <li>▪ FFG Architect Strategy Fund</li> <li>▪ Dynamic Fund</li> <li>▪ Aggressive Fund (<i>niet mogelijk binnen Pensioensparen</i>)</li> </ul> <p><b>Raadpleeg de afzonderlijke informatiefiche voor het gekozen tarief binnen elk gedeelte.</b></p>
<p><b>Tak 21-levensverzekering</b></p>	<p>Een tak 21-levensverzekering is een spaarproduct op lange termijn.</p> <p>U krijgt niet alleen uw kapitaal terugbetaald, maar ook interesten (aan de gewaarborgde interestvoet geldig op het ogenblik van de storting tenzij ze 0% bedragen omdat u koos voor een interestvoet van 0%) en eventueel een deelname in de winst van VIVIUM.</p> <p>De premies voor het tak 21-gedeelte mogen worden belegd in het tarief Capiplan of het tarief Capi 23.</p> <p>Indien men ervoor kiest om premies te storten in het tak 21-gedeelte, dient dit minstens 20% te zijn.</p> <p>De toegekende winstdeelname mag worden belegd in het tak 21-gedeelte of, in het geval van het tarief Capi 23, in het gekozen Managed Fund in het tak 23-gedeelte.</p>
<p><b>Tak 23-levensverzekering</b></p>	<p>Een tak 23-levensverzekering is een beleggingsproduct op lange termijn, waarvan de terugbetaling van het kapitaal en het rendement niet door de verzekeraar wordt gewaarborgd. Het rendement van dit beleggingsproduct wordt bepaald door het rendement van een of meer beleggingsfondsen.</p>

<sup>1</sup> Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **1 februari 2019**.

	<p>De premies voor het tak 23-gedeelte mogen worden belegd in het gekozen Managed Fund. Bij deze tak 23-levensverzekering wordt geen winstdeelname toegekend.</p> <p>Indien men ervoor kiest om premies te storten in het tak 23-gedeelte, dient dit minstens 20% te zijn.</p> <p>De premieverdeling van een koopsom is dezelfde als de premieverdeling van de premies. Op aanvraag kan voor deze koopsom een andere verdeling gelden.</p> <p>De toegekende winstdeelname in het tarief Capi 23 wordt eveneens belegd in ditzelfde uitgekozen Managed Fund.</p> <p>Indien men in de loop van het contract de fondskeuze wijzigt met betrekking tot de te storten premies en/of winstdeelname (voor het tarief Capi 23) in het tak 23-gedeelte, dan wordt ook de reserve in het tak 23-gedeelte overgedragen naar ditzelfde nieuw gekozen fonds.</p> <p>Indien er wordt gekozen voor een volledige premie in Tak 23, kunnen er geen aanvullende waarborgen worden genomen in het contract.</p>
<p><b>Overdracht</b></p>	<p>Een overdracht tussen het tak 21- en het tak 23-gedeelte is mogelijk. Bij pensioensparen is enkel een volledige overdracht mogelijk indien men een fiscale afhouding (bij een gedeeltelijke overdracht) wil vermijden.</p> <p>Indien het contract aanvullende waarborgen bevat is een volledige overdracht van het tak 21- naar het tak 23-gedeelte daarentegen niet mogelijk. Bij dergelijke overdracht dient er steeds minimum 20% van de totale reserve in het tak 21-gedeelte te blijven, dit minimum wordt beoordeeld op de dag waarop de aanvraag tot overdracht wordt ontvangen.</p> <p>Die overdracht kan elke werkdag per brief worden aangevraagd. In de algemene voorwaarden wordt beschreven hoe de overdrachtswaarde wordt bepaald.</p>
<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. of bij totale afkoop van beide gedeelten (opzegging).</p> <p>Een gedeeltelijke of volledige afkoop is mogelijk. Er kunnen uitstapkosten worden aangerekend, zoals beschreven in de rubriek "Kosten" van het betrokken gedeelte.</p> <p>Voor pensioenspaarcontracten kan slechts premie betaald worden tot en met het jaar waarin de verzekeringnemer 64 wordt.</p> <p>U heeft het recht om uw overeenkomst op te zeggen binnen 30 dagen nadat die overeenkomst een aanvang neemt. In dat geval betaalt de verzekeringsonderneming de uitgevoerde stortingen terug, zoals beschreven in de algemene voorwaarden.</p>

<b>Overdrachtskosten</b>	<p>Wanneer de gestorte sommen tussen de verschillende gedeelten worden overgedragen, kunnen overdrachtskosten worden aangerekend.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <u>Overdracht van het tak 23- naar het tak 21-gedeelte:</u> Er wordt een vergoeding van 0,5% van de overgedragen reserve aangerekend. Wel geldt één gratis overdracht per kalenderjaar vanuit of binnen het tak 23-gedeelte.</li> <li>▪ <u>Overdracht van het tak 21- naar het tak 23-gedeelte:</u> Er wordt een vergoeding van 5% van de overgedragen reserve aangerekend. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</li> </ul> <p>Afhankelijk van het gedeelte waarin de premie wordt belegd, worden naast overdrachtskosten ook kosten aangerekend zoals omschreven in de rubriek "Kosten" van het betrokken gedeelte. De kosten kunnen wijzigen.</p>
<b>Samenvatting van de fiscaliteit</b>	<p>Voor meer detailinformatie over de eventueel toepasselijke fiscaliteit wordt verwezen naar de rubriek "Fiscaliteit" in de afzonderlijke informatiefiches.</p> <p>Bij pensioensparen kan een fiscale afhouding van toepassing zijn bij een gedeeltelijke overdracht binnen een contract.</p>
<b>Klachtenbehandeling</b>	<p>Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer 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 (<a href="http://www.ombudsman.as">www.ombudsman.as</a>), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. <a href="mailto:info@ombudsman.as">info@ombudsman.as</a></li> </ul> <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.</p>
<b>Praktische informatie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ VIVIUM is een merk van P&amp;V Verzekeringen CVBA, nr. 0058 (NBB), Koningsstraat 151, 1210 Brussel, is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België tak 21- en tak 23-producten aan te bieden.</li> <li>▪ Elke beslissing tot ondertekening van of opening van het bedoelde product moet gebeuren op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.</li> </ul>