

Top-Hat Plus Plan
Managed Funds – Balanced-Low Fund ¹
ENGAGEMENT INDIVIDUEL DE PENSION (branche 23)

<p>Type d'assurance-vie</p>	<p>Assurance vie dont le rendement est lié à des fonds de placement (branche 23).</p> <p>Des primes et/ou participations bénéficiaires peuvent être versées dans un support de la branche 23 d'un contrat. Tant pour le versement de primes que pour le versement de la participation bénéficiaire, veuillez consulter la fiche d'information distincte « Top-Hat Plus Plan (EIP) – Assurance vie de la branche 21 et de la branche 23 ».</p> <p>En ce qui concerne le versement d'une éventuelle (d'éventuelles) participation(s) bénéficiaire(s) dans la branche 23, il s'agit de la participation bénéficiaire dans le cadre d'une assurance branche 21 Capi 23. Pour Capi 23, veuillez également consulter la fiche d'information distincte « Top-Hat Plus Plan (EIP - branche 21) – Capiplan ou Capi 23 ».</p>
<p>Garanties</p>	<p><u>En cas de vie de l'affilié à l'âge de retraite :</u> L'assurance vie branche 23 garantit le paiement de la réserve au bénéficiaire, c'est-à-dire la valeur des unités.</p> <p><u>En cas de décès de l'affilié avant l'âge de retraite :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Le bénéficiaire en cas de décès reçoit la réserve totale du contrat constituée au moment du décès. - Garantie complémentaire (en option) : le bénéficiaire en cas de décès reçoit le maximum du capital décès, mentionné dans les conditions particulières, et la réserve totale du contrat constituée au moment du décès.
<p>Public cible</p>	<p>Top-Hat Plus Plan, avec un investissement dans le Balanced-Low Fund, est destiné aux dirigeants indépendants (les affiliés) qui souhaitent investir, à moyen ou long terme et en prenant un risque calculé, dans le but de constituer une pension complémentaire, à des conditions fiscalement favorables via leur société (l'organisateur).</p>

¹ Cette fiche info financière décrit les modalités du produit en vigueur au **18 septembre 2017**.

<p>Fonds</p>	<p>Le fonds investit dans un ou plusieurs fonds sous-jacents qui investissent en actions et en obligations.</p> <table border="1" data-bbox="603 286 1434 535"> <thead> <tr> <th colspan="3">Répartition des actifs (sous-jacents)</th> </tr> <tr> <th>Portefeuille modèle</th> <th>Actifs</th> <th>Min. et max.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>40%</td> <td>Actions</td> <td>0% - 45%</td> </tr> <tr> <td>55%</td> <td>Obligations</td> <td>0% - 75%</td> </tr> <tr> <td>5%</td> <td>Liquidités</td> <td>0% - 5%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - L'objectif de placement du portefeuille est de réaliser un accroissement supplémentaire du patrimoine, en plus du rendement sans risque, avec un horizon à long terme. - Sur une échelle de 1 à 7, le fonds se classe au niveau 4 (1 étant le risque minimum). - Le fonds s'adresse à tout investisseur souhaitant investir à long terme en prenant un risque calculé. - Le fonds est un fonds géré de manière active, cela signifie que le gestionnaire, P&V Assurances SCRL, peut en changer la composition en fonction des opportunités du marché. 	Répartition des actifs (sous-jacents)			Portefeuille modèle	Actifs	Min. et max.	40%	Actions	0% - 45%	55%	Obligations	0% - 75%	5%	Liquidités	0% - 5%
Répartition des actifs (sous-jacents)																
Portefeuille modèle	Actifs	Min. et max.														
40%	Actions	0% - 45%														
55%	Obligations	0% - 75%														
5%	Liquidités	0% - 5%														
<p>Rendement</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Ce fonds relève de la branche 23. Aucune garantie ne peut être octroyée quant au rendement. - Malgré toutes les mesures prises pour atteindre les objectifs mentionnés dans la rubrique « fonds », l'investissement dans ces fonds demeure soumis à certains risques. Aucune garantie formelle ne peut donc être offerte. La valeur du fonds peut varier dans le temps. Le risque financier correspondant repose sur l'affilié. 															

<p>Rendement du passé</p>	<p><i>Situation au 18/09/2017</i></p> <table border="1" data-bbox="609 248 1445 416"> <thead> <tr> <th colspan="4">Rendement annuel</th> </tr> <tr> <th>depuis le lancement le 18/09/2017</th> <th>sur 5 ans</th> <th>sur 3 ans</th> <th>sur 1 an</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>n.a.</td> <td>n.a.</td> <td>n.a.</td> <td>n.a.</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - Le rendement est calculé sur la base de la valeur nette d'inventaire (VNI) de la période précédente. Pour déterminer le rendement d'un fonds l'on doit aussi tenir compte de ses frais de gestion. C'est après les avoir imputés que l'on parvient finalement à la valeur d'inventaire nette. - Les chiffres et les rendements repris dans le présent document sont donnés à titre indicatif et ne constituent pas d'offre définitive. Ils ne donnent aucune garantie pour l'avenir. 	Rendement annuel				depuis le lancement le 18/09/2017	sur 5 ans	sur 3 ans	sur 1 an	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Rendement annuel													
depuis le lancement le 18/09/2017	sur 5 ans	sur 3 ans	sur 1 an										
n.a.	n.a.	n.a.	n.a.										
<p>Frais</p> <ul style="list-style-type: none"> - Frais d'entrée - Frais de sortie - Rachat - Frais de gestion directement imputés au contrat 	<p>Maximum 7 % sur chaque versement de prime. Aucuns frais d'entrée ne s'appliquent aux participations bénéficiaires versées dans le support de la branche 23 du contrat.</p> <p>Aucun frais de sortie n'est dû lors de la mise à la retraite effective du preneur d'assurance ou en cas de versement au moment où l'affilié :</p> <ul style="list-style-type: none"> - remplit les conditions de retraite anticipée (sans mise à la retraite effective) ou - atteint l'âge de la pension légale (sans mise à la retraite effective) <p>En cas de rachat autorisé avant la fin du contrat par l'affilié, une indemnité peut être retenue (cfr. les conditions générales).</p> <p>La pénalité de rachat s'élève à 5 % (calculés sur la valeur de rachat). Cette indemnité diminue de 1 % par an les 5 dernières années.</p> <p>Les frais de gestion pour VIVIUM s'élèvent à 0,90% par an et sont déduits quotidiennement de la VNI. Des frais de gestion supplémentaires liés aux fonds sont toujours possibles.</p>												

<p>- Frais en cas de transfert de fonds</p>	<p>Pour les transferts de réserves Capiplan/Capi 23 vers Managed Funds : 5%, pendant les 5 dernières années : diminution annuelle d'1%, 0% à la fin.</p> <p>Pour les transferts entre Managed funds ou de Managed Funds vers le Capiplan/Capi 23 : 1er transfert par année civile gratuit, à partir du deuxième transfert, des frais de 0,5% sur le montant transféré sont imputés</p>
<p>Durée</p>	<p>Jusqu'à l'âge de retraite de l'affilié.</p> <p>Le contrat se termine par le versement du capital pension ou en cas de décès de l'affilié.</p>
<p>Valeur d'inventaire</p>	<ul style="list-style-type: none"> - La première valeur d'inventaire était de 25 EUR par unité, le 18/09/2017. - Chaque versement est converti en unités du fonds. - La conversion des placements en unités s'effectue à la première valorisation connue au plus tôt après un jour bancaire ouvrable suivant la réception du versement sur le compte bancaire de VIVIUM. La fixation est exécutée par le gestionnaire du fonds et est contraignante pour toutes les parties. Si les jours précédents ne sont pas des jours bancaires ouvrables, le jour bancaire ouvrable suivant devient la date de valorisation. - La valeur d'inventaire est obtenue en divisant la valeur des avoirs du fonds, sous déduction de l'indemnité de gestion, des frais susceptibles de découler de la gestion du fonds (comme mentionné dans le règlement de gestion), ainsi que des éventuels impôts, droits et taxes, par le nombre d'unités présentes le jour de la fixation. - VIVIUM communique au minimum chaque semaine, à la presse, la valeur d'inventaire du fonds et adapte celle-ci dans la police.
<p>Prime</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Libre dans le respect de la règle des 80 %. - L'affilié peut revoir ce montant à tout moment dans les limites légalement fixées. - Si vous choisissez de verser des primes dans le support de la branche 23, il doit s'agir de minimum 20 % de la prime. <p>Minimum 25 EUR par versement pour tout le contrat. Ce minimum inclut la taxe sur les primes éventuellement due.</p>

Fiscalité

Primes :

- Les primes sont exonérées comme avantage de toute nature dans le chef de l'affilié à condition qu'il bénéficie au sein de la société d'une rémunération régulière et au moins mensuelle.
- Les primes sont déductibles en tant que frais professionnels pour l'organisateur à condition que
 - l'affilié bénéficie au sein de la société d'une rémunération régulière et au moins mensuelle
 - la limite des 80% ne soit pas dépassée et
 - les informations nécessaires aient été transmises à la banque de données Pensions complémentaires.
- taxe sur les primes :
 - vie/décès : 4,40%
 - complémentaire : 9,25%
- Cotisation Wijninckx :
Si la prime vie/décès totale est supérieure à 30.000 EUR, une cotisation spéciale de sécurité sociale de 1,5 % est due sur le surplus.

Versements :

- sur le capital final + la participation bénéficiaire :
cotisation INAMI et cotisation de solidarité
- uniquement sur le capital final, après déduction INAMI et cotisation de solidarité :
 - 60 ans → 20%
 - 61 ans → 18%
 - 62 - 64 ans → 16,5%
 - 65 ans → 10% si l'affilié reste effectivement professionnellement actif jusqu'à 65 ans
- Régime transitoire 2017:
 - 62,5 ans & carrière de 41 ans → 16,5%
 - 61 ans & carrière de 42 ans → 16,5%
 - 60 ans & carrière de 43 ans → 16,5%

Cette information fiscale constitue une synthèse des règles applicables conformément aux dispositions légales actuelles et des renseignements officiels. Ces règles peuvent être adaptées sans que la compagnie ne puisse en être tenue pour responsable.

<p>Paiement</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mise à la retraite - Rachat 	<p>Le capital pension est obligatoirement versé lors de la mise à la retraite de l'affilié.</p> <p>Le paiement anticipé n'est autorisé qu'au moment où l'affilié</p> <ul style="list-style-type: none"> - remplit les conditions pour bénéficier d'une pension légale anticipée (mais ne prend pas effectivement sa pension) ou - atteint l'âge légal de la pension (mais ne prend pas effectivement sa pension). <p>La législation relative aux pensions complémentaires prévoit un nombre d'exceptions pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :</p> <ul style="list-style-type: none"> - année de naissance 1958 ou avant : versement possible à partir de 60 ans - année de naissance 1959 : versement possible à partir de 61 ans - année de naissance 1960 : versement possible à partir de 62 ans - année de naissance 1961: versement possible à partir de 63 ans.
<p>Transfert de fonds</p>	<ul style="list-style-type: none"> - L'affilié a le droit de transférer à tout moment la contre-valeur en euros de ses unités d'un fonds de placement dans un autre fonds de la gamme Managed Funds, au moyen du formulaire « Transfert » ou d'un écrit daté et signé par le preneur d'assurance. - Le cas échéant, toutes les unités du fonds de placement sont respectivement vendues et achetées à la première valeur unitaire connue au plus tôt un jour bancaire ouvrable suivant la réception par VIVIUM du formulaire « Transfert » ou de l'écrit signé par l'affilié.
<p>Information</p>	<ul style="list-style-type: none"> - L'affilié reçoit au minimum chaque année des informations sur l'évolution de son contrat. - Le règlement de gestion peut être obtenu sur simple demande auprès de la compagnie d'assurances.