

SPAAR NU AL VOOR EEN PENSIOEN ZONDER
FINANCIËLE ZORGEN EN GENIET METEEN EEN
BELASTINGVOORDEEL.

< VIVIUM Langetermijn- sparen >

Het product

De risico's

De kosten

De opbrengst



Bereid uw pensioen voor met **LANGETERMIJNSPAREN**

Tijdens uw pensioen wilt u die dingen doen waarvoor u vroeger nooit de tijd vond. Maar dan hebt u wel voldoende middelen nodig. Jammer genoeg zal uw wettelijk pensioen een pak lager liggen dan uw laatste loon. Bovendien wordt de situatie er niet beter op. Een steeds kleinere actieve groep staat in voor het wettelijk pensioen van een steeds grotere groep gepensioneerden. Uw wettelijk pensioen zal dus beperkt blijven.

Zelf zorgen voor een extra pensioen is daarom een goed idee. Begin daarom vandaag al met sparen voor uw pensioen. Bij Vivium kunt u terecht voor een oplossing op maat, met een aanbod dat zekerheid en beleggingsrendement combineert.



Wat is **LANGETERMIJNSPAREN**?

Met langetermijnsparen zet u maandelijks of jaarlijks een som geld opzij. Dat doet u tot uw 65ste of eventueel zelfs langer. Hoeveel u telkens spaart, dat kiest u zelf.

Naast een rendement op de gespaarde premie, geniet u jaarlijks van een belangrijk **fiscaal voordeel**: een belastingvermindering van 30% (+ gemeentebelasting) van de betaalde premie.

Het bedrag dat u fiscaal kunt inbrengen, wordt als volgt berekend: 176,40 euro + 6% van uw netto beroepsinkomen, met een maximum van 2.350 euro. Voorwaarde voor het fiscale voordeel: het contract moet minimaal 10 jaar lopen.

Opgelet: de woonbonus

Langetermijsparen valt in dezelfde fiscale korf als de woonbonus voor uw hypothecaire lening. Als u niet van de woonbonus kunt genieten, kunt u de premies in het kader van langetermijnsparen fiscaal inbrengen. Geniet u wel van de woonbonus? Ga dan na of u nog ruimte hebt in die fiscale korf voor langetermijnsparen (om de premies van uw contract Langetermijnsparen in onder te brengen).

STEL UW PERSOONLIJK PLAN OP

Bij Vivium stelt u een langetermijnsparplan op dat bij u past. Uw makelaar helpt u bij het maken van de juiste keuzes.

UW RISICOPROFIEL

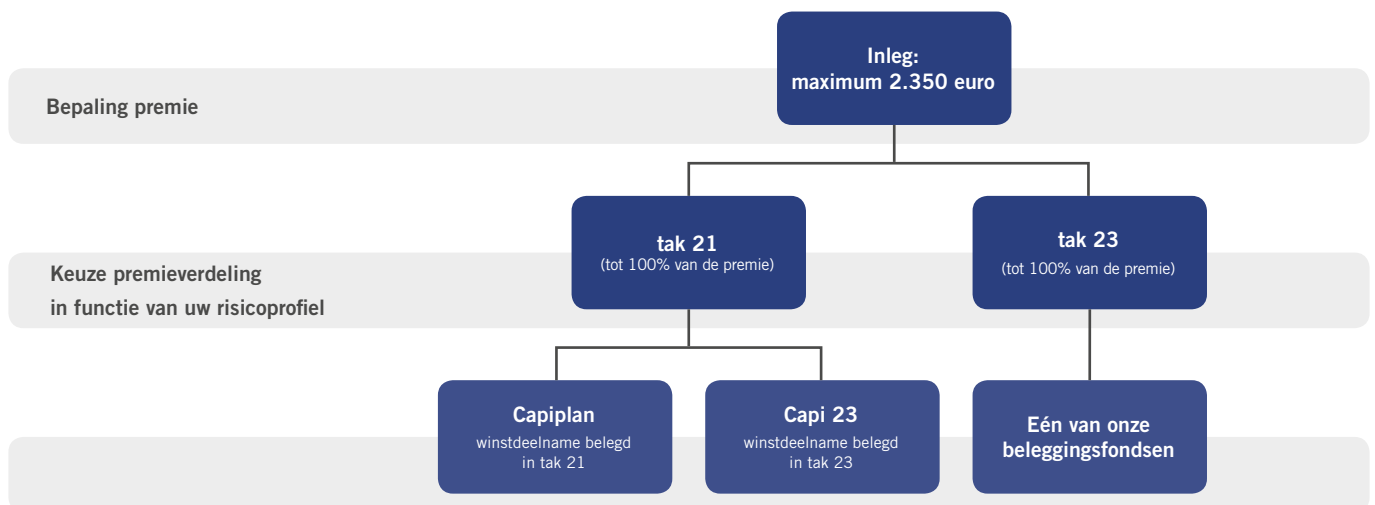
Aan de hand van een vragenlijst brengt uw makelaar uw persoonlijke situatie op vlak van sparen en beleggen in kaart. Hij zal uw behoeften bepalen en u helpen een evenwicht te vinden tussen veiligheid en prestaties. Doelstelling: Het rendement optimaliseren en de risico's aanpassen op basis van uw profiel.

UW PREMIE

U bepaalt zelf hoeveel u spaart. De jaarlijkse premie bedraagt minimum 25 euro en maximum 2.350 euro. Bij Vivium kunt u kiezen voor 100% zekerheid. U spaart dan in een tak 21-levensverzekering. Op de gestorte premies geniet u in dat geval een gewaarborgde rentevoet en een kapitaalsbescherming.

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 winstdeelname¹. 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. Wanneer u belegt in een beleggingsfonds hangt uw rendement af van de prestaties van de onderliggende fondsen en uw rentevoet is dus niet gewaarborgd. In tegenstelling tot tak 21 geniet u geen kapitaalsbescherming in een tak 23-luik.



¹ De winstdeelname 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.

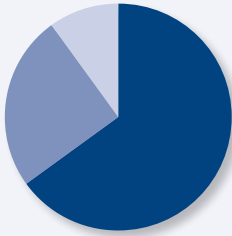
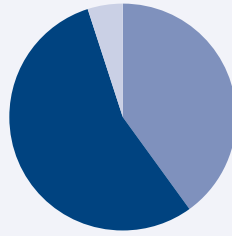
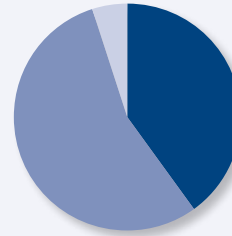


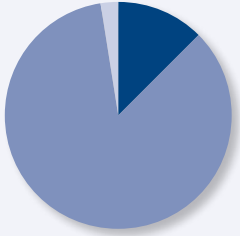

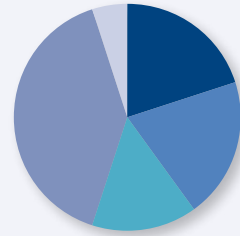
UW BELEGGINGSFONDS

Indien u een deel van uw premie belegt in een tak 23-luik, hoeft u enkel nog te kiezen in welk type fonds (afhankelijk van uw risicoprofiel). Vivium wordt bij 5 van zijn 6 fondsen als beheerder bijgestaan door Degroof Petercam, een ervaren en betrouwbare speler in het Belgische beleggingslandschap. Voor het beheer van het FFG Architect Strategy Fund werken we samen met Funds For Good.

In gunstige marktomstandigheden kan een belegging in een tak 23-luik uw spaargeld **extra rendement** opleveren. De kenmerken van onze beleggingsfondsen vindt u in het beheersreglement, beschikbaar bij uw makelaar of op www.vivium.be.

U kunt op elk ogenblik 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
Doelstelling van het fonds	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.
Uw beleggingsproducten	<ul style="list-style-type: none">■ Obligaties: 65%■ Aandelen: 25%■ Liquiditeiten: 10%  <p>SPREIDING</p> <p>Aandelen: van 15% tot 30%</p> <p>Obligaties: van 40% tot 85%</p>	<ul style="list-style-type: none">■ Obligaties: 55%■ Aandelen: 40%■ Liquiditeiten: 5%  <p>SPREIDING</p> <p>Aandelen: van 0% tot 40%</p> <p>Obligaties: van 0% tot 75%</p>	<ul style="list-style-type: none">■ Obligaties: 40%■ Aandelen: 55%■ Liquiditeiten: 5%  <p>SPREIDING</p> <p>Aandelen: van 40% tot 65%</p> <p>Obligaties: van 27,5% tot 55%</p>
Risicoklasse (op een schaal van 1 tot 7)	3	3	3
ISIN-code	BE0389181174	BE6298006873	BE0389440828

	Dynamic Fund	Agressive Fund	FFG Architect Strategy Fund
Doelstelling van het fonds	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 de Dynamic Funds 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.	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.
Uw beleggingsproducten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Obligaties: 12,5% ■ Aandelen: 85% ■ Liquiditeiten: 2,5%  <p style="text-align: center;">SPREIDING</p> <p style="text-align: center;">Aandelen: van 65% tot 100%</p> <p style="text-align: center;">Obligaties: van 0% tot 25%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Obligaties: 0% ■ Aandelen: 100% ■ Liquiditeiten: 0% 	<p>Het fonds investeert voornamelijk in beleggingsfondsen die in verschillende activaklassen beleggen. Investerings gebeuren zonder geografische, sectorale of valuta beperkingen.</p>  <ul style="list-style-type: none"> ■ Obligatiefondsen (± 20%) ■ Flexibele fondsen (± 20%) ■ Ongecorreleerde fondsen (± 15%) ■ Aandelenfondsen (± 40%) ■ Liquiditeiten (± 5%)
Risicoklasse (op een schaal van 1 tot 7)	3	4	3
ISIN-code	BE0389007379	BE0389180168	BE6298007889

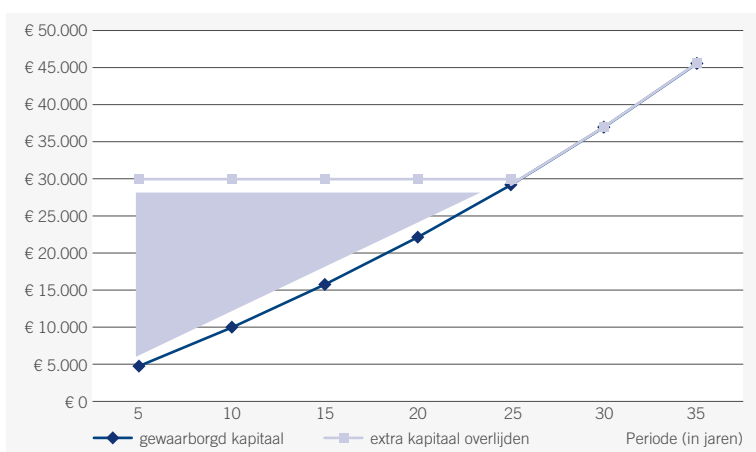
Bij beleggingsfondsen kan er geen rendementsgarantie gegeven worden door de verzekeringsonderneming. De doelstelling van een beleggingsfonds is een meerwaarde te realiseren. De waarde van een beleggingsfonds kan schommelen in de tijd. Het financiële risico dat daarmee verbonden is, wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Er kan geen enkele formele garantie worden geboden met betrekking tot de terugbetaling van het ingelegde kapitaal. Het beheersreglement is beschikbaar op www.vivium.be

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.

UW AANVULLENDE WAARBORGEN (OPTIONEEL)

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 bijeengespaarde 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 pensioenspaarcontract. Uw pensioenkapitaal blijft dus verzekerd.
- I2** ► Vivium betaalt een maandelijkse 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.

Wat zijn de risico's?

Vivium biedt langetermijnsparen aan in 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 bedrag gegarandeerde intresten en kapitaalsgarantie (exclusief instapkosten). Uw kapitaal groeit elk jaar aan én is **100% beschermd**. 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, hebt u geen rendementsgarantie. De doelstelling van een fonds is een meerwaarde te realiseren. De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Als verzekeringnemer draagt u het financiële risico dat daaraan 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 de lange horizon (10 jaar en meer) wordt het risico op verlies beperkter.

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 zijn de kosten?

WELKE TAKS BENT U VERSCHULDIGD?

► Op de **premies**:

Er is een **premietaks** van 2% verschuldigd op de premie.

► Op het **pensioenkapitaal**:

De fiscus int een taks² op uw kapitaal, de taks op het langetermijnsparen. Deze taxatie kan op twee momenten gebeuren:

- Bent u gestart voor uw 55ste verjaardag? Dan wordt een anticipatieve heffing van 10% ingehouden als u 60 jaar bent geworden.
- Bent u gestart na uw 55ste verjaardag? Dan wordt de taks op het langetermijnsparen van 10% geheven op de 10^{de} verjaardag van het contract.

De premies die u na deze taxatie stort, zijn belastingvrij, maar u geniet wel nog steeds het fiscaal voordeel.

Opgelet U kunt vroegtijdig, voor uw 60^{ste} verjaardag, uw spaargeld opvragen, maar weet dat u dan uitstapkosten betaalt (zie verder). Bovendien wordt het kapitaal dan belast aan 33% (verhoogd met de gemeentebelasting) in plaats van aan het gunstige tarief van 10%.

WELKE KOSTEN ZIJN ER?

Overdrachtskosten

Tijdens het eerste contractjaar is er geen overdracht mogelijk tussen tak 21 en tak 23. Vanaf het tweede contractjaar is er overdracht mogelijk.

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Overdrachten tussen tak 23-fondsen• Overdrachten van het tak 23-luik naar het tak 21-luik | <ul style="list-style-type: none">• 1x per kalenderjaar gratis daarna 0,5% op het overgedragen bedrag |
| <ul style="list-style-type: none">• Overdrachten van het tak 21-luik naar het tak 23-luik | <ul style="list-style-type: none">• 5% op afgekocht bedrag (min. 75 euro)• Laatste 5 jaar telkens afnemend met 1% |

Informeer u uitvoerig bij uw makelaar alvorens u één van deze verrichtingen laat uitvoeren, zodat u vooraf de modaliteiten en gevolgen kent.

Instapkosten

Maximum 7% op elke premiestorting

Uitstapkosten

Op eindleeftijd: geen uitstapkosten

Bij vroegtijdige afkoop:

uitstapkosten niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:

- 5% berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- Een forfaitair bedrag van 75 euro, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100)

² De fiscaliteit en de eindtaxatie kunnen in de toekomst wijzigen.

Beheerskosten

* forfait 2019

Forfait van 14,71 euro* per jaar, afgehouden van de opgebouwde reserve van uw tak 21-levensverzekering. Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen van januari (basisbedrag 12,50 euro in januari 2010).

Voor het tak 23-luik worden beheerskosten ingehouden op de netto-inventariswaarde van het intern fonds. U kunt deze raadplegen in de financiële infofiches bij uw makelaar of op www.vivium.be.

Wat kan **LANGETERMIJNSPAREN** opbrengen?

Naast een rendement op uw gespaarde premie, dat bestaat uit een gewaarborgde rentevoet voor het tak 21-luik en een rendement afhankelijk van de onderliggende fondsen in het tak 23-luik, levert langetermijnsparen onmiddellijk een mooi fiscaal voordeel op. U krijgt jaarlijks 30% (verhoogd met de gemeentebelasting) van de premie terug via de belastingen³.

VOORBEELD:

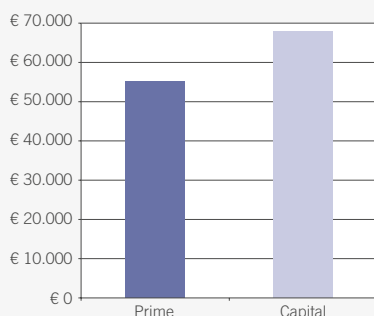
Voor een 30-jarige klant met een jaarpremie van 2.350 euro, incl. instapkosten 4%, premietaks 2%, geen extra kapitaal overlijden verzekerd. Eindleeftijd 65 jaar.

Pensioenkapitaal gerekend met een totaal rendement van 0%.

	Bedragen in euro
Opgebouwd bruto-pensioenkapitaal na 35 jaar	75.283,95
- Effect anticipatieve heffing van 10% ingehouden op 60 jaar	- 6.669,48
Totale netto-uitkering op 65 jaar	68.614,47
Jaarlijkse bijdrage gedurende 35 jaar	2.350
Jaarlijkse belastingbesparing aan 32,10%*	- 754,35
Jaarlijkse netto bijdrage	1.595,65
x 35 jaar	x 35
Totale netto-uitgave	55.847,75

*rekening houdend met 7% gemeentebelasting

► **Werkelijke opbrengst:** 68.614,47 - 55.847,75 = **12.766,72 EUR**



Zelfs met een rentevoet van 0% behaalt u al een fiscaal rendement van 22,86%.

De eventuele meeropbrengst dankzij de gegarandeerde rentevoet (tak 21) en het potentiële rendement bij gunstige marktomstandigheden (tak 23) komt hier nog bovenop, evenals een eventuele winstdeling.

³ De fiscale behandeling hangt af van uw persoonlijke situatie. De fiscaliteit en de eindtaxatie, alsook het fiscale voordeel aan belastingvermindering, kunnen bovendien in de toekomst wijzigen.



VIVIUM LANGETERMIJNSPAREN: uitsluitingen en beperkingen

De verzekering VIVIUM Langetermijnsparen bevat uitsluitingen en beperkingen. Hieronder vindt u enkele voorbeelden.

Het overlijden is niet gedekt indien:

- het ontstaan is door grove schuld of opzettelijke daad van eender welke persoon die belang heeft bij de uitkering;
- het veroorzaakt wordt door actieve deelname aan opstanden of door de gevolgen van een oorlog.

De zelfmoord van de verzekerde is slechts gewaarborgd indien die plaats vindt na het eerste jaar volgend op de datum van inwerkingtreding of van de terug in voege stelling van de overeenkomst.

Wat de aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid betreft (I1 of I2), zijn niet in de waarborg inbegrepen, de arbeidsongeschiktheid die ontstaat door:

- de grove schuld of elke daad gesteld met opzet, veroorzaakt door een persoon die belang heeft bij de uitkering, zoals de daden gesteld tegen de openbare orde of kennelijk roekeloze daden;
- de psychische aandoeningen die niet in de Algemene Voorwaarden worden vermeld;
- een poging tot zelfmoord, esthetische ingrepen, het gebruik van wapens en eender welke vorm van toxicomanie of alcoholisme.

Voor een compleet en gedetailleerd overzicht, gelieve onze Algemene Voorwaarden te raadplegen. Deze zijn beschikbaar bij uw makelaar of op www.vivium.be.

Uw makelaar? Uw partner

Uw makelaar is uw eerste aanspreekpunt bij het samenstellen van uw verzekering. Bespreek deze brochure samen met hem. Hij zal u steeds onafhankelijk advies geven.

Vivium. Zeker van elkaar.

Vivium is een merk van P&V Verzekeringen cvba. 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 reclaimedocument met daarin algemene informatie over VIVIUM Langetermijnsparen die door Vivium ontwikkeld werd en waarop het Belgische recht van toepassing is.

Op de verzekering VIVIUM Langetermijnsparen 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 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) of telefonisch (02 250 90 60).

Als u niet akkoord gaat met de voorgestelde oplossing kunt u zich wenden tot de Ombudsdienst van de Verzekeringen (de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel), telefonisch (02 547 58 71) of per mail www.ombudsman.as.

DE TROEVEN VAN VIVIUM LANGETERMIJNSPAREN

Het ideale product als u:

- niet of beperkt kunt genieten van de woonbonus
- een mooi pensioenkapitaal wilt opbouwen
- zelf de touwtjes in handen wilt hebben op vlak van rendement, dankzij de mogelijkheid om een deel van de premie te storten in een tak 23-beleggingsfonds
- ieder jaar een belastingvermindering van 30% (+ gemeentebelasting) stortingen wilt genieten

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 - 8.723N - 06.2019

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