

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

< VIVIUM
**Pensioen-
sparen** >

Het product

De risico's

De kosten

De opbrengst



Bereid uw pensioen voor met **PENSIOENSPAREN**

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 aan pensioensparen. Bij Vivium kunt u terecht voor een oplossing op maat, met een aanbod dat zekerheid en beleggingsrendement combineert.



Wat is PENSIOENSPAREN?

Met pensioensparen zet u maandelijks of jaarlijks een som geld opzij. Dat doet u tot uw 65ste. Hoeveel u spaart, dat kiest u zelf. De wet voorziet wel een maximumbedrag: voor inkomstenjaar 2018 kunt u enerzijds kiezen voor een storting van maximaal 960 euro op jaarbasis, waarbij u een fiscaal voordeel van 30% (+ gemeentebelasting) op de gestorte premies geniet. Anderzijds kunt u 1.230 euro storten op jaarbasis. In dat geval geniet u een fiscaal voordeel van 25% (+ gemeentebelasting). Om te genieten van het fiscaal voordeel moet uw contract een minimumlooptijd van 10 jaar hebben.

STEL UW PERSOONLIJK PLAN OP

Bij Vivium stelt u een pensioenspaarplan 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.

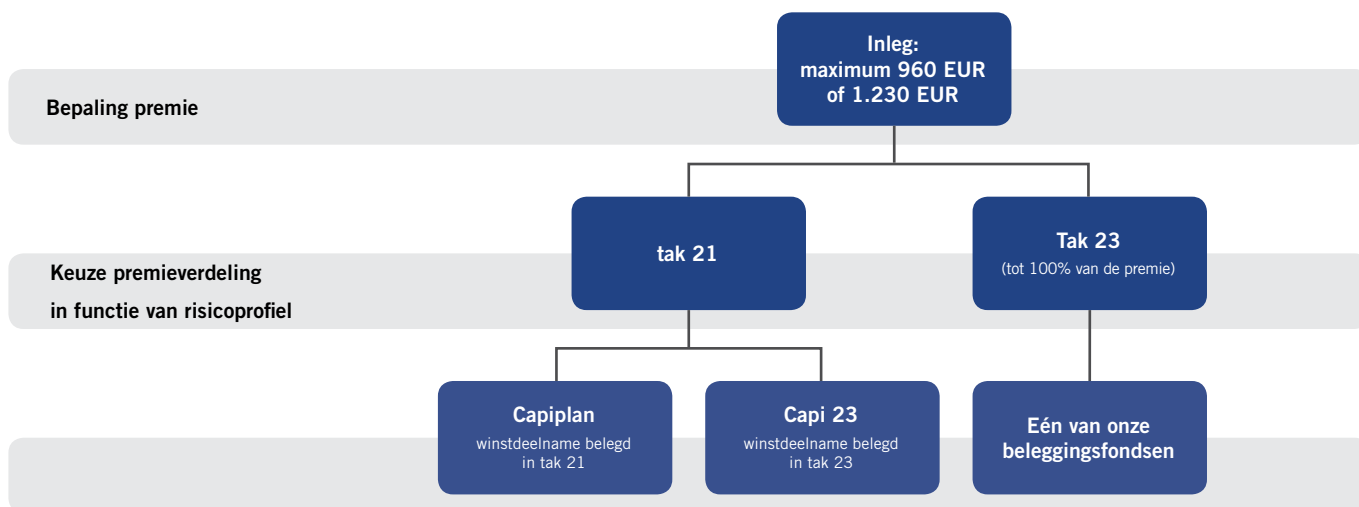
Doelstelling: Het rendement optimaliseren en de risico's aanpassen op basis van uw profiel.

UW PREMIE

U bepaalt zelf hoeveel u spaart. De jaarlijkse premie bedraagt minimum 25 euro en maximum 960 euro of 1.230 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 Capiplan of Capi 23. Beide formules bieden dezelfde waarborgen voor uw premie. Het verschil zit hem in uw eventuele winstdeelname¹. Bij Capi 23 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.




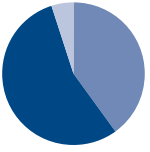
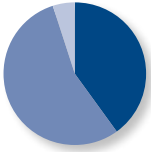
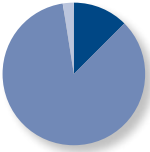

¹ De winstdeelname is niet gegarandeerd en hangt af van de economische conjunctuur en de resultaten van Vivium. Ze wordt pas toegekend na goedkeuring van de Algemene Vergadering.

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 biedt vijf fondsen aan: de VIVIUM Managed Funds. Vivium wordt als beheerder bijgestaan door Degroof-Petercam en Funds For Good, twee zeer ervaren en betrouwbare spelers in het Belgische beleggingslandschap.

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

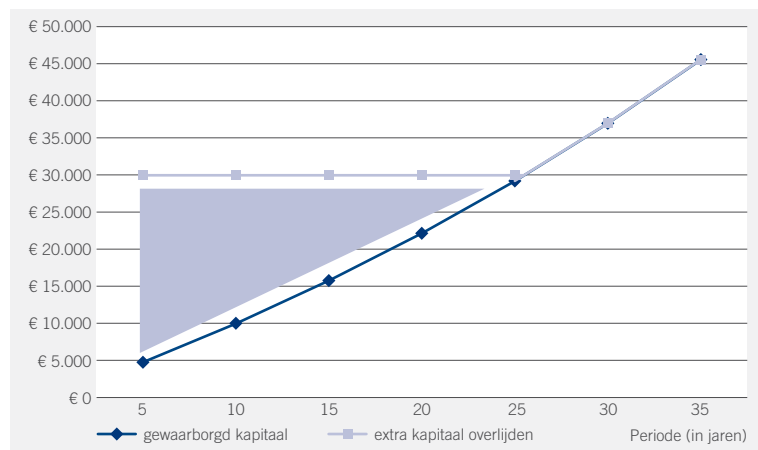
	Stability Fund	Balanced-Low Fund	Balanced Fund	Dynamic Fund	FFG Architect Strategy Fund
Doelstelling van het fonds	Met relatief veilige beleggingen beoogt het fonds een positief rendement te halen. De focus ligt hierbij eerder op veiligheid dan op rendement.	Het fonds mikt op een gematigde meerwaarde 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.	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.	Het fonds mikt op groei van het kapitaal op termijn aan de hand van een gemengde portefeuille die het risico van kapitaalverlies ogt te limiteren en tegelijkertijd een volatiliteit wil bieden beneden die van de aandelenmarkten.
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>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Obligaties: 12,5% ■ Aandelen: 85% ■ Liquiditeiten: 2,5%  <p>SPREIDING</p> <p>Aandelen: van 65% tot 100%</p> <p>Obligaties: van 0% tot 25%</p>	<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%) ■ Ongecorrleerde fondsen (± 15%) ■ Aandelenfondsen (± 40%) ■ Liquiditeiten (± 5%)
Risicoklasse (op een schaal van 1 tot 7)	3	3	3	3	3
ISIN-code	BE0389181174	BE6298006873	BE0389440828	BE0389007379	BE6298007889

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.

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. Elk jaar bestemmen we dan een stuk van uw premie daarvoor.

Stel u verzekert een kapitaal overlijden van 25.000 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. Vivium biedt twee formules aan bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval:

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

U kunt beide formules combineren binnen hetzelfde contract.

Wat zijn de risico's?

Vivium biedt pensioensparen 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 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 zijn de kosten?

WELKE TAKS BENT U VERSCHULDIGD?

► 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 8% ingehouden als u 60 jaar bent geworden.
- Bent u gestart na uw 55ste verjaardag? Dan wordt de taks op het langetermijnsparen van 8% geheven op de 10de verjaardag van het contract.

De premies die u na deze taxatie stort, zijn belastingvrij, maar u geniet wel nog steeds het fiscaal voordeel. U kunt premies storten tot het jaar waarin u 64 wordt.

► Op de premies:

Er is **geen premietaks** verschuldigd op de premie.

Opgelet U kunt vroegtijdig, voor uw 60ste verjaardag, uw spaargeld opvragen, maar weet dat u dan uitstapkosten betaalt (zie verder). Het kapitaal wordt dan belast aan 33% (verhoogd met de gemeentebelasting) in plaats van aan het gunstige tarief van 8%.

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% |

Bij een gedeeltelijke overdracht binnen een contract pensioensparen kan een fiscale afhouding van toepassing zijn.

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

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

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: <ul style="list-style-type: none">• 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 consumptieprijs (basis 1988 = 100)
Beheerskosten	Forfait van 14,42 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 consumptieprijs 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 .

* forfait 2018.



Wat kan **PENSIOENSPAREN** 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 pensioensparen onmiddellijk een mooi fiscaal voordeel op. U krijgt jaarlijks 30% of 25% (verhoogd met de gemeentebelasting) van de premie terug via de belastingen³.

VOORBEELD:

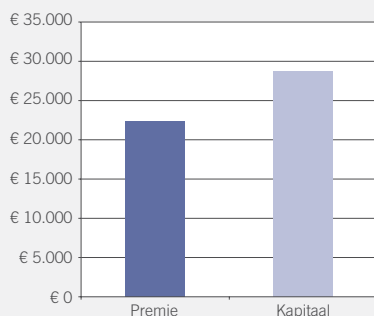
Voor een 30-jarige klant met een jaarpremie van 960 euro, incl. instapkosten 4%, geen premietaks, geen extra kapitaal overlijden verzekerd. Eindleeftijd 65 jaar.

Pensioenkapitaal gerekend met een totaal rendement van 0%.

	Bedragen in euro
Opgebouwd bruto-pensioenkapitaal na 35 jaar	31.079,30
- Effect anticipatieve heffing van 8% ingehouden op 60 jaar	- 2.131,15
Totale netto-uitkering op 65 jaar	28.948,15
Jaarlijkse bijdrage gedurende 35 jaar	960,00
Jaarlijkse belastingbesparing aan 32,40%*	- 311,04
Jaarlijkse netto bijdrage	648,96
x 35 jaar	x 35
Totale netto-uitgave	22.713,60

*rekening houdend met 7% gemeentebelasting

► **Werkelijke opbrengst:** 28.948,15 - 22.713,60 = **6.234,55**



Zelfs met een rentevoet van 0% behaalt u al een fiscaal rendement van 27,45% ofwel 1,29% per jaar.

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

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

VIVIUM PENSIOENSPAREN: uitsluitingen en beperkingen

De verzekering VIVIUM Pensioensparen 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, die met onafhankelijke makelaars werkt, 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 reclamationdocument met daarin algemene informatie over VIVIUM Pensioensparen die door Vivium ontwikkeld werd en waarop het Belgische recht van toepassing is.

Op de verzekering VIVIUM Pensioensparen 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 PENSIOENSPAREN

Het ideale product als u:

- een mooi pensioenkapitaal wilt opbouwen
- op zoek bent naar zekerheid zowel op korte als op lange termijn
- 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% of 25% (+ gemeentebelasting) op uw 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 - 8.722N - 09.2018

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