

Editiedatum: 01/01/2018.

Het FFG Architect Strategy Fund (tak 23) is een optie binnen het product Niet-Fiscaal Sparen (Combinatie tak 21 en/of tak 23) en het product Jeugdplan Capi 23.

Al naargelang het product kunnen er premies en/of winstdeelnames gestort worden in een tak 23-gedeelte van een contract.

Deze informatiefiche dient dan ook samengelezen te worden met het Essentiële-informatiedocument voor deze producten.

Raadpleeg zeker ook de informatiefiche(s) over de tak 21-mogelijkheden.

1) PRODUCTBESCHRIJVING

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Soort product

Levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Doelstellingen

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

Momenteel belegt het FFG Architect Strategy Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: **Funds For Good Architect Strategy R** (ISIN-code LU0945616984), beheerd door **Banque de Luxembourg Investments – in mandaat voor Funds For Good**.

Het beleggingsdoel van de portefeuille is om, bovenop het risicoloze rendement, op lange termijn een bijkomende vermogensgroei te realiseren.

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 onderliggend fonds investeert voornamelijk in beleggingsfondsen die in verschillende activaklassen beleggen zoals aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten en andere roerende activa. Investeringsgebeuren zonder geografische, sectorale of valuta beperkingen.

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.

Beoogde retailbelegger

Het FFG Architect Strategy Fund (tak 23) richt zich tot iedereen die op middellange of lange termijn wil beleggen en daarbij een berekend risico wil nemen.

Verzekeringsdekking

Bij overlijden van de verzekerde worden de opgebouwde reserves uitgekeerd.

De waarde van de verzekeringsdekking in de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" illustreert enkel de terugbetaling van de reserves.


Looptijd

De aanbevolen looptijd bedraagt minstens 4 jaar. De vervaldatum van het product is de vrij gekozen einddatum.

Het verzekeringscontract kan niet eenzijdig beëindigd worden door de verzekeraar. Het eindigt automatisch bij het in leven zijn van de verzekerde op de voorziene einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

2) WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.
- We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.
- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Belegging		10.000 EUR		
Verzekeringspremie		0 EUR		
		1 jaar	2 jaar	4 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.525,46	7.363,92	6.598,33
	Gemiddeld rendement per jaar	-34,75 %	-14,19 %	-9,87 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.835,34	8.752,48	8.739,04
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,65 %	-6,45 %	-3,31 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.492,80	9.685,42	10.082,46
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,07 %	-1,59 %	0,21 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.184,75	10702,63	11.615,93
	Gemiddeld rendement per jaar	1,85 %	3,45 %	3,82 %
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.492,80	9.685,42	10.082,46

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 4 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt.
- De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.
- De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen

exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

- Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.
- De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.
- De voorwaarden voor een vervroegde afkoop worden beschreven in de rubriek “Kosten”.

3) WAT ZIJN DE KOSTEN?

Kosten in de loop van de tijd

Belegging 10.000 EUR			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar
Totale Kosten	-1.542,99	-1.947,83	-2.846,26
Effect op rendement (RIY) per jaar	-15,43 %	-9,67 %	-6,65 %

- De getoonde verlaging van de opbrengst laat het effect zien van de totale door de klant te betalen kosten op zijn beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.
- De weergegeven bedragen zijn cumulatieve kosten van het product zelf, voor drie verschillende looptijden.
- Deze bedragen omvatten onder meer potentiële sancties wegens eerdere verkoop. Indien het product op einddatum komt, zijn de bedragen bijgevolg hoger dan hier weergegeven, want dan gelden geen afkoopkosten.
- De getallen zijn schattingen, die in de toekomst kunnen veranderen, en gebaseerd zijn op de veronderstelling dat de klant eenmalig 10.000 EUR investeert.

Samenstelling van kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	-1,90%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet of effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	/	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Beheerskosten	-3,54 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

- Deze tabel geeft het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd.
- Deze geeft de betekenis weer van de verschillende kostencategorieën.

Kostenoverzicht

Kosten bij afkoop vóór einddatum

De afkoopvergoeding bedraagt 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Instapkosten

Maximaal 7% op de premie.

Beheerskosten

Voor de tak 23-beleggingsfondsen worden deze jaarlijkse beheerskosten dagelijks ingehouden op de netto inventariswaarde van het intern fonds. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.

- Stability Fund: 0,75%
- Balanced-Low Fund: 0,75%
- Balanced Fund: 0,90%
- Dynamic Fund: 1%
- Aggressive Fund: 1%
- **FFG Architect Strategy Fund: 0,75%**

4) OVERIGE INFORMATIE

Inventariswaarde

- Op 18/09/2017 bedroeg de eerste inventariswaarde 25 EUR per deelbewijs.
- Elke storting wordt omgezet in deelbewijzen van het fonds.
- 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.
- 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.
- VIVIUM deelt de inventariswaarde van het fonds ten minste elke week aan de pers mee en past deze aan in de polis.

Premie

Minimum 25 EUR per storting voor het gehele contract. Dit minimum is inclusief de eventueel verschuldigde premietaks.

Fiscaliteit

Premietaksen

Niet-fiscaal sparen: premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2% op de premie.

Roerende voorheffing

Deze tak 23-levensverzekering is vrijgesteld van roerende voorheffing

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.

Afkopen

De verzekeringsnemer mag zijn contract te allen tijde gedeeltelijk of geheel afkopen via schriftelijke aanvraag. Er geldt geen minimumbedrag.

Fondsoverdracht

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.

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.

Informatie

De verzekeringnemer ontvangt ten minste elk jaar de evolutie van zijn contract.

Het beheersreglement is op eenvoudig verzoek te verkrijgen bij de verzekeringmaatschappij.

Klachten

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 e-mail (info@ombudsman.as).

Op de VIVIUM Managed Funds zijn uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden in verband met het verzekerde risico van toepassing. We verzoeken u dus om de algemene voorwaarden en de informatiefiche 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.