

VIVIUM SELECTION

EEN GEPERSONALISEERDE BELEGINGSOPLOSSING



VIVIUM
ZEKER VAN ELKAAR

VIVIUM SELECTION IN EEN NOTENDOP



Wilt u op lange termijn kapitaal opbouwen, genieten van een potentieel hoger rendement of uw geliefden financieel beschermen? Met Vivium Selection doet u dat op een manier die bij u past. Vivium Selection is een tak 23-levensverzekering, ook wel een beleggingsverzekering genoemd. Ze combineert de voordelen van een levensverzekering – zoals het aanduiden van begunstigden en bescherming bij overlijden – met het rendementspotentieel van fondsen.

HOE WERKT HET?

U stort uw premie in een levensverzekering die gekoppeld is aan een tak 23-fonds. Het tak 23-fonds:

- > belegt in zorgvuldig geselecteerde fondsen. U kiest één van de 8 beschikbare beleggingsstrategieën, afgestemd op uw behoeften, beleggingsprofiel en voorkeuren.
- > wordt regelmatig geëvalueerd, net als de onderliggende fondsen. Als het nodig is, sturen onze specialisten bij.
- > **is volledig persoonlijk:** andere klanten hebben hier geen toegang toe. Bij de start krijgt het fonds een netto-inventariswaarde van 100, zodat u eenvoudig kunt opvolgen hoe uw belegging evolueert en welk rendement u behaalt.

Uw contract



Uw tak 23-fonds



Onderliggende fondsen:
1 van de 8 strategieën

BELANGRIJKE KENMERKEN

Beleggingsverzekering tak 23

- > 1 of 2 verzekeringsnemers mogelijk
- > U kiest zelf één of meerdere begunstigden bij overlijden. Uw keuze is op elk moment aanpasbaar.

Potentieel hoger rendement, maar geen kapitaals- of rendementsgarantie

Het rendement hangt af van de prestaties van uw fondsen. In ruil voor het gekozen risico krijgt u toegang tot het groeipotentieel van de financiële markten. Een keuze die op lange termijn een aanzienlijk verschil kan maken.

Looptijd

Het is van onbepaalde duur. Het wordt aanbevolen om het product minstens 10 jaar aan te houden.

Instappen vanaf 25.000 euro

De minimale eerste storting is 25.000 euro (incl. premietaks en instapkosten). Na aftrek van de taks en kosten wordt het bedrag belegd in uw tak 23-fonds.

Flexibel bijstorten en uitstappen

- > U beslist wanneer u bijstort en kiest zelf het bedrag.
- > U kan op elk moment kosteloos uitstappen. Wilt u slechts een deel van uw geld opnemen? Dat kan, maar er kunnen kosten aan verbonden zijn.

DE VOORDELEN VAN EEN LEVENSVZERKERING: SCHENKEN EN ERVEN

Denkt u na over successie of schenking? Met Vivium Selection kunt u uw vermogen op een fiscaal efficiënte manier overdragen.

BIJ EEN OVERLIJDEN

U kiest zelf wie het kapitaal ontvangt, door één of meerdere begunstigten aan te duiden, zoals uw kinderen of kleinkinderen. U bent volledig vrij in uw keuze: het is perfect mogelijk om iemand te begunstigen die geen wettelijke erfgenaam is. Zo kunt u uw vermogen rechtstreeks overdragen aan de kinderen, of zelfs een generatie overslaan en de kleinkinderen als begunstigten aanduiden. De wetgeving voorziet wel enkele beperkingen om de reservataire erfgenamen te beschermen. Het kapitaal wordt buiten de klassieke erfenis om uitgekeerd, wat de afhandeling versnelt. Op het uitgekeerde kapitaal bij overlijden van de verzekerde(n) is meestal wel erfbelasting verschuldigd.

MET EEN SCHENKING

U kunt Vivium Selection combineren met een bankgift. Daarbij wordt het geschonken bedrag belegd in een beleggingsverzekering op naam van de begiftigde die verzekeringnemer is en die u, als schenker, aanduidt als aanvaardende begunstigde. Zo houdt u nog enige controle over het kapitaal, terwijl u toch al vermogen overdraagt.



Persoonlijk advies is cruciaal

Successieplanning is maatwerk. Uw notaris kan u begeleiden bij het opstellen van een plan dat perfect aansluit bij uw wensen en familiale situatie. Hij/zij helpt u bij het maken van de juiste keuzes in functie van de recentste wetgeving. Ook uw makelaar kan u hierin ondersteunen.

UW TAK 23-FONDS: 8 VERSCHILLENDE STRATEGIEËN

De financiële markten evolueren voortdurend. Niet iedereen heeft de tijd of zin om die van nabij op te volgen – en dat hoeft ook niet. Met Vivium Selection vertrouwt u het beheer van uw kapitaal toe aan onze ervaren specialisten die de markten actief opvolgen en inspelen op kansen. Terwijl u focust op wat voor u écht telt, nemen wij het van u over. Zo kiest u voor gemoedsrust én expertise.

8 VERSCHILLENDE STRATEGIEËN

Uw tak 23-fonds belegt in fondsen van één van de 8 beleggingsstrategieën. Samen met uw makelaar kiest u de strategie die het best aansluit bij uw beleggingsprofiel en voorkeuren. Zo heeft u de keuze tussen actief of passief beheerde fondsen.

Onze specialisten stellen elke strategie zorgvuldig samen en volgen uw tak 23-fonds en de onderliggende fondsen regelmatig op. Waar nodig sturen we bij, zodat uw belegging optimaal blijft afgestemd op uw profiel en op de marktomstandigheden.

4 beleggingsprofielen

Uw beleggingsprofiel bepaalt welke verhouding tussen risico en potentieel rendement voor u aanvaardbaar is:



Defensive

Voor wie een beperkt risico wil nemen in ruil voor een stabiel maar beperkt rendement



Balanced

Voor wie kiest voor een evenwichtige mix van stabiliteit en groeikansen



Dynamic

Voor wie bereid is wat meer risico te nemen voor meer potentieel rendement



Dynamic Plus

Voor wie het groei-potentieel wil maximaliseren en bereid is grotere schommelingen te aanvaarden

■ Obligaties ■ Aandelen

2 verschillende aanpakken

Voor de onderliggende fondsen kiest u tussen actief of passief beheer.

Actief

De onderliggende fondsen worden actief beheerd door experts die gericht inspelen op marktkansen.

Passief

De onderliggende fondsen zijn indexfondsen (ETF's) die een marktindex volgen. Deze fondsen zijn meer kostenefficiënt.

Combinatie
4 beleggingsprofielen
en
2 verschillende
aanpakken
=

8 unieke strategieën



Active Defensive
Active Balanced
Active Dynamic
Active Dynamic Plus



Passive Defensive
Passive Balanced
Passive Dynamic
Passive Dynamic Plus

SELECTIE VAN ONDERLIGGENDE FONDSEN DOOR ONZE SPECIALISTEN

Of u nu kiest voor actieve of passieve fondsen, succesvol beleggen steunt volgens ons op twee pijlers: onafhankelijkheid en de expertise van specialisten.

De fondsen van elke beleggingsstrategie worden zorgvuldig geselecteerd door de experten van P&V Investment Management, onder leiding van onze Chief Investment Officer. Elk teamlid brengt zijn eigen expertise mee, van macro-economische analyse tot fondsenselectie en risicobeheer.

Zo wordt elke **beleggingsstrategie laag per laag opgebouwd**: eerst de grote blokken, daarna verfijning binnen elk onderdeel.



3, 2, 1... Aan de slag met strategie!

We starten met de juiste verhouding tussen aandelen, obligaties en cash. Daarna komt het echte werk: slimme keuzes binnen elke categorie. Van regio's en sectoren bij aandelen tot looptijd en kredietkwaliteit bij obligaties.



Vrije fondsenselectie in een open architectuur

Na het bepalen van de strategie selecteren we fondsen uit het volledige marktaanbod. Die vrijheid noemen we een open architectuur. De eerste selectie gebeurt onder andere op basis van criteria zoals notering in euro, milieu-, sociale en bestuursfactoren (ESG), historiek en omvang.



Kwantitatieve analyse

We verfijnen onze selectie door een objectieve vergelijking van fondsen binnen hun categorie via Morningstar. We kijken onder andere naar prestaties, risico, kosten en beheerstijl.



Kwalitatieve analyse

Via gesprekken met fondsbeheerders evalueren we onder meer de ervaring van het team, de strategie, het risicobeheer en de transparantie.



Finale selectie

De finale selectie wordt gemaakt: check. Daarna werpt een comité van specialisten er een scherpe blik op – en met hun goedkeuring zijn we vertrokken.



UW TAK 23-FONDS: STEEDS IN LIJN MET UW BELEGGINGSPROFIEL

OPVOLGING EN BIJSTURING

Een goed opgebouwd fonds is één ding, maar het actueel houden is minstens zo belangrijk. Daarom volgen onze specialisten de markten op de voet en zorgen ze ervoor dat uw fonds blijft doen wat het moet doen: afgestemd blijven op uw behoeften, beleggingsprofiel en evoluerende marktomstandigheden.

Bijsturing waar nodig

Uw tak 23-fonds wordt elk kwartaal geëvalueerd en bijgestuurd op twee belangrijke vlakken:

- > **Verhouding aandelen en obligaties**
Marktschommelingen kunnen deze verhouding ten opzichte van uw beleggingsprofiel tijdelijk uit balans brengen. Onze specialisten sturen bij waar nodig.
- > **Selectie van onderliggende fondsen**
We herbekijken de fondsen grondig. Voldoet een fonds niet langer aan onze strikte selectiecriteria? Dan vervangen we het door een beter alternatief.

Bewegen de markten sneller dan verwacht? Dan sturen we ook tussentijds bij. Zo blijft uw fonds scherp, actueel en klaar voor de toekomst.



WELKE VAN DE 8 STRATEGIEËN IS HET MEEST GESCHIKT VOOR U?

Beleggen is persoonlijk. Uw doelen, uw risicotolerantie en uw verwachtingen zijn uniek. Daarom begint elk beleggingsverhaal met een gesprek met uw makelaar.

Uw makelaar kent uw situatie en helpt u om helder te krijgen wat u écht belangrijk vindt. Samen bepalen jullie uw beleggingsprofiel, op basis van:

- > **Uw financiële situatie**
- > **Uw kennis en ervaring**
- > **Uw doelstellingen en risicobereidheid**
- > **Uw duurzaamheidsvoorkeuren**

HET RESULTAAT?

U krijgt advies dat volledig aansluit bij uw behoeften, beleggingsprofiel en voorkeuren. Zo belegt u met vertrouwen, op een manier die écht bij u past.



VOOR EEN BETERE TOEKOMST

Bij Vivium maken we keuzes met een langetermijnvisie. We zijn deel van een coöperatieve verzekeraar en hechten veel belang aan solidariteit, verantwoordelijkheid en toekomstgericht denken. Die waarden vindt u terug in de manier waarop we met uw kapitaal omgaan.

Met Vivium Selection kiest u voor een beleggingsaanpak die inzet op zowel kwaliteit en rendement als op de impact op mens, milieu en samenleving.

WAT HOUDT DAT PRECIES IN?

Vivium Selection belegt in fondsen die:

- > bedrijven selecteren die actief bijdragen aan maatschappelijke of ecologische vooruitgang;
- > bedrijven vermijden die betrokken zijn bij schadelijke of onethische activiteiten.

De fondsen waarin we beleggen houden daarbij rekening met factoren zoals milieu, sociale aspecten en goed bestuur (ESG) in elke stap van het proces.

NOG EEN STAPJE VERDER

Vivium Selection belegt ook uitsluitend in fondsen die rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Dat betekent dat we fondsen selecteren die actief proberen te vermijden dat hun investeringen schade toebrengen aan mens, milieu of maatschappij.

De vermogensbeheerders die we selecteren zijn ook ondertekenaars van de principes voor duurzaam investeren van de Verenigde Naties.

5 REDENEN WAAROM VIVIUM SELECTION EEN SLIMME KEUZE IS!



1

U kiest voor een betrouwbare beleggingsoplossing van een Belgische coöperatieve verzekeraar

Vivium Selection is een beleggingsoplossing van Vivium, onderdeel van de solide en solvabele P&V Groep. Met meer dan 100 jaar ervaring staat onze expertise aan de top van de markt. Vivium is Belgisch en lokaal verankerd, met vestigingen in Antwerpen en Brussel. Dankzij ons netwerk van makelaars vindt u altijd een aanspreekpunt bij u in de buurt. Kortom, u kiest voor een Belgische verzekeraar waarop u kan vertrouwen.

Als coöperatieve onderneming herinvesteert P&V haar winst in de organisatie. Het doel? Een stabiele verzekeringsmaatschappij zijn en kwaliteitsvolle producten aanbieden tegen een eerlijke prijs. Daarnaast zet de groep zich actief in voor verantwoord burgerschap en een solidaire samenleving, onder meer via de Stichting P&V.



2

Een unieke oplossing die volledig op u is afgestemd

Vivium Selection is een unieke oplossing op de Belgische markt. Het combineert het beste van twee werelden: een tak 23-levensverzekering die belegt in een persoonlijk tak 23-fonds, samengesteld uit een portefeuille van onderliggende fondsen. Daarbij kunt u beleggen in:

- > **actief beheerde fondsen**, waarbij specialisten inspelen op marktkansen of
- > **passief beheerde fondsen**, zoals indexfondsen (ETF's), die lagere kosten bieden.

Uw fonds wordt bovendien samengesteld, opgevolgd en indien nodig bijgestuurd door specialisten. Het is deze combinatie die Vivium Selection zo bijzonder maakt.

U profiteert van de voordelen van een levensverzekering, én van het opwaartse potentieel van fondsen. Bovendien zorgt deze oplossing voor een brede spreiding over verschillende markten, sectoren en activaklassen. Zo geniet u van diversificatie, meer stabiliteit en een potentieel hoger rendement op lange termijn – allemaal binnen één beleggingsoplossing.



3

Onafhankelijkheid op elk niveau

Vivium Selection is uitsluitend beschikbaar via een makelaar – een bewuste keuze. Uw makelaar is een onafhankelijke expert die u begeleidt met advies op maat. Hij of zij kiest vrij uit het beschikbare aanbod, zonder voorkeur of verplichting, en zoekt de oplossing die écht bij u past. Zo bent u zeker van een onpartijdige aanpak, volledig in uw belang.

Die onafhankelijkheid trekken we ook door in onze fondsenkeuze. Dankzij onze open architectuur selecteren we vrij uit het volledige fondsenaanbod, zonder verplichtingen tegenover vermogensbeheerders. Onze specialisten maken daaruit een zorgvuldige selectie op basis van strikte criteria.

Sommige andere spelers beperken zich tot hun eigen fondsen. Wij niet. Wij kiezen bewust voor onafhankelijkheid. Want geef toe: niemand blinkt uit in alles. Daarom werken we samen met gespecialiseerde beheerders van over de hele wereld, elk expert in hun domein.

**4**

Transparantie over kosten

Transparantie staat centraal. U weet altijd waar u aan toe bent. In onze documenten én via uw makelaar krijgt u een helder overzicht van alle kosten die verbonden zijn aan uw belegging. Geen verborgen kosten, geen verrassingen.

We streven er bovendien naar om de kosten zo laag mogelijk te houden. We kiezen bewust voor onderliggende fondsen waarvoor we géén retrocessies ontvangen (meer uitleg hierover vindt u bij het onderdeel 'Kosten'). En als u kiest voor passief beheerde onderliggende fondsen, profiteert u van nog lagere kosten.

**5**

Blijf op de hoogte van uw belegging

U ontvangt jaarlijks een jaarrapport en elk kwartaal is er een rapport beschikbaar via onze website. Daarin leest u meer over de economische context, de prestaties van de markten en de samenstelling van uw persoonlijk fonds, zoals de sectorale spreiding en eventuele wijzigingen. Daarnaast krijgt u een overzicht van het rendement dat het fonds heeft behaald.

Wilt u sneller inzicht in uw belegging? Dan kunt u steeds terecht bij uw makelaar. Meer algemene info op vivium.be/viviumselection.



KOSTEN & FISCALITEIT

KOSTEN

Hieronder vindt u een overzicht van de belangrijkste kosten van uw beleggingsverzekering.

BIJ PREMIESTORTING

- > **Procentuele instapkosten:** maximum 2% bij uw eerste storting en elke bijstorting.
- > **Forfaitaire opstartkost:** éénmalige opstartkost van 50 euro* bij uw eerste storting.
- > **Forfaitaire bijstortingskost:** 35 euro* bij elke bijstorting, behalve bij de eerste bijstorting per kalenderjaar.

BIJ OPNAME

- > **Volledige opname:** geen kosten
- > **Gedeeltelijke opname:** forfaitaire kost van 75 euro*, behalve bij de eerste opname per kalenderjaar.

JAARLIJKSE BEHEERSVERGOEDING

Maximum 1,75% op jaarbasis, trimestrieel berekend op de reserve van uw fonds.

ANDERE KOSTEN

Uw tak 23-fonds belegt in onderliggende fondsen, die elk hun eigen kosten hebben. Meer info over de kosten vindt u in het beheersreglement en het essentiële informatiedocument van elke beleggingsoptie. Uw makelaar licht alle kosten toe, zodat u precies weet waar u aan toe bent.

Transparantie en klantgerichtheid staan centraal:

- > We kiezen steeds voor de meest voordelige beschikbare fondsenklasse, zodat u optimaal profiteert.
- > We ontvangen geen retrocessies. Dit zijn vergoedingen die fondsbeheerders soms betalen aan distributeurs voor het promoten of verkopen van hun fondsen. Doordat we **geen retrocessies** ontvangen, gebeurt de selectie van fondsen **volledig onafhankelijk** en in uw belang. Als dit verandert, informeren we u via [vivium.be](https://www.vivium.be).

* Deze kost wordt jaarlijks geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex van januari (basisjaar = 2023).

FISCALITEIT

PREMIETAKS

2% op elke gestorte premie.

ERFBELASTING

Het uitgekeerde kapitaal bij overlijden kan onderworpen zijn aan erfbelasting.

TAXATIE BIJ OPNAME

Dit contract is onderworpen aan een meerwaardebelasting van 10% bij een (gedeeltelijke) opname vanaf 1/1/2026.

Opgebouwde meerwaarden tot en met 31/12/2025 zijn vrijgesteld.

EFFECTENTAKS

0,30% op het gemiddelde van uw reserve als die boven 1.000.000 euro ligt.

Opgelet: dit zijn de fiscale regels die momenteel voorzien zijn vanaf 1 januari 2026, onder voorbehoud van goedkeuring van de wetgeving en onderhevig aan eventuele wijzigingen.

EN DE RISICO'S?

BELEGGEN BRENGT RISICO'S MET ZICH MEE – WAT BETEKEN DAT VOOR U?

Vivium Selection biedt u de kans om uw geld te laten groeien, maar beleggen brengt ook risico's met zich mee. Het is belangrijk dat u deze goed begrijpt voor u het product onderschrijft.

WAT ZIJN DE BELANGRIJKSTE RISICO'S?

- > **Marktrisico:** de waarde van uw belegging kan schommelen door de evolutie van de financiële markten. U kunt meer of minder terugkrijgen dan uw ingelegde premie. Er is dus geen garantie op rendement of kapitaal.
- > **Risico's verbonden aan het fondsbeheer:** de onderliggende fondsen worden actief beheerd door specialisten. Zij kiezen beleggingen op basis van marktomstandigheden en strategie. Toch is er geen garantie dat deze keuzes altijd het gewenste resultaat opleveren. Zelfs ervaren beheerders kunnen de markt niet voorspellen.
- > **Liquiditeitsrisico:** het risico dat u uw belegging niet meteen kunt omzetten in cash. Bij verkoop kan de uitbetaling vertraagd of tijdelijk opgeschort worden, bijvoorbeeld bij uitzonderlijke marktomstandigheden of beperkte verhandelbaarheid van activa.
- > **Faillissementsrisico:** het risico dat de verzekeraar failliet gaat en daardoor niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen. In dat geval loopt u het risico (een deel van) uw belegde kapitaal niet terug te krijgen. Tak 23-producten vallen niet onder het depositogarantiestelsel.

HOE BEPERKEN WE BEPAALDE RISICO'S?

- > De activa verbonden aan de levensverzekering worden afzonderlijk beheerd binnen de activa van de P&V groep. Als P&V Groep failliet gaat, is dat vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigen.
- > **Hoeveel risico u neemt, hangt af van uw beleggingsprofiel:** Defensive, Balanced, Dynamic of Dynamic Plus. Uw makelaar helpt u om uw beleggingsprofiel en één van de acht strategieën binnen Vivium Selection te bepalen. Die keuze is afgestemd op uw kennis, ervaring, financiële situatie, beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid.
- > Vivium volgt uw belegging actief op en kiest kwaliteitsvolle fondsen.

Kort samengevat: beleggen via Vivium Selection biedt mooie kansen, maar brengt ook risico's met zich mee. Laat u daarom goed begeleiden. Met het professioneel advies van uw makelaar kiest u een strategie die écht bij u past.

Belangrijke informatie

Dit document betreft reclame met daarin algemene informatie over het verzekeringsproduct Vivium Selection, een tak 23-product ontwikkeld door Vivium, een merk van P&V Verzekeringen, waarop het Belgisch recht van toepassing is. Vivium Selection is een contract van onbepaalde duur.

Alvorens een overeenkomst af te sluiten, verzoeken wij u om steeds de algemene voorwaarden en per beleggingsoptie het beheersreglement en het essentiële informatiedocument (KID) te raadplegen. Deze bevatten o.a. informatie over de kosten en risico's verbonden aan het product. Alle duurzaamheidsinformatie voor deze producten vindt u bij ons duurzaamheidsbeleid op de website. U kunt ook de volledige juridische informatie raadplegen. Deze documenten krijgt u van uw makelaar, maar kunnen ook via de website vivium.be bekomen worden. Voor advies op maat of een verzekeringsaanbod kan u terecht bij een makelaar.

Klantenbescherming

Alle informatie over de diensten en producten in deze brochure zijn onderworpen aan de regels van het Belgisch recht. Als klant bent u beschermd door de MiFID/IDD-gedragsregels. Als u een klacht of opmerking hebt, kunt u uw makelaar of de dienst Klachtenmanagement contacteren.

De gegevens van de dienst Klachtenmanagement zijn:

- e-mail: klacht@vivium.be
- post: Klachtenmanagement van Vivium, Koningstraat 151, 1210 Brussel

U kunt ook de Ombudsman van de Verzekeringen contacteren via www.ombudsman-insurance.be.

Is Vivium Selection iets voor u?

Bespreek het met uw makelaar. Hij of zij kent uw situatie en helpt u graag verder met een persoonlijk voorstel.

- 1 U kiest voor een betrouwbare beleggingsoplossing van een Belgische coöperatieve verzekeraar
- 2 Een unieke oplossing die volledig op u is afgestemd
- 3 Onafhankelijkheid op elk niveau
- 4 Transparantie over kosten
- 5 Blijf op de hoogte van uw belegging



Vivium, een merk van de P&V Groep

Vivium is het exclusieve merk voor verzekeringsmakelaars binnen de P&V Groep, een 100% Belgische coöperatieve verzekeraar.

We hebben een hecht **partnership** met meer dan 1000 onafhankelijke makelaars. Zij bieden onze verzekeringen aan bij particulieren, zelfstandigen en bedrijven.

Hebt u vragen?

Eén adres, uw makelaar!



Vivium is een merk van P&V Verzekeringen CV, Koningsstraat 151 - 1210 Brussel
pvgroep.coop - info@pvgroep.be
BTW BE 0402 236 531 - RPR Brussel - IBAN BE75 0689 4521 8951 - BIC GKCCBEBB
Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0058

Voor meer info
vivium.be - info@vivium.be