

Top-Hat Plus Plan Capiplan of Capi 23¹

INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (tak 21)

Type levensverzekering	<p><u>Capiplan</u> Levensverzekering met gewaarborgde rentevoet op de premies gestort in het tak 21-gedeelte van het contract (tak 21).</p> <p><u>Capi 23</u> Levensverzekering met gewaarborgde rentevoet op de premies gestort in het tak 21-gedeelte van het contract (tak 21). De winstdeelname wordt gestort in het tak 23-gedeelte van het contract en kent dus een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23).</p> <p>Raadpleeg ook de betrokken afzonderlijke informatiefiches, zowel deze van het eventueel gekozen fonds als de fiche "Top-Hat Plus Plan (IPT) - tak 21- en tak 23-levensverzekering".</p>
Waarborgen	<p>Hoofdwaarborg</p> <p><u>Bij leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd:</u> De tak 21-levensverzekering waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde, d.w.z. het bereikt kapitaal vermeerderd met de verworven winstdeelname.</p> <p><u>Bij overlijden van de aangeslotene voor de pensioenleeftijd:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden. - Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden. <p>Aanvullende waarborgen – Optioneel:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Ongevallen</u>: de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval - <u>I1</u>: teruggave van de premie van de hoofdwaarborg, van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen en van de eventuele aanvullende

¹ Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **25 februari 2020**

	<p>waarborg Ernstige Aandoeningen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval.</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>I2</u>: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente. - <u>EA (enkel mogelijk indien eindleeftijd 65)</u>: storting van een kapitaal na de diagnose van een ernstige aandoening of van een permanente en totale fysiologische invaliditeit (67% = 100%) <p><i>Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.</i></p>
<p>Doelgroep</p>	<p>Het Top-Hat Plus Plan (Capiplan of Capi 23) is bestemd voor de zelfstandige bedrijfsleider (aangeslotene) die op middellange of lange termijn wil investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen via zijn vennootschap (inrichter) aan fiscaal interessante voorwaarden.</p>
<p>Rendement:</p> <ul style="list-style-type: none"> - gewaarborgde rentevoet - winstdeelname 	<p>Naar keuze: 0,45% of 0%, in Capiplan of Capi 23.</p> <p>De rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract.</p> <p>De rentevoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract. Wanneer de gewaarborgde rentevoet wijzigt, heeft deze wijziging uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen. De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van VIVIUM, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.</p> <p>Voor Capiplan of Capi 23 wordt een winstdeelname (WD) toegekend:</p> <ul style="list-style-type: none"> - bij een minimum storting voor het gehele contract van 495 EUR op jaarbasis, of - indien de totale opgebouwde reserve van het contract minimum 4.950 EUR bedraagt. <p>De WD varieert van jaar tot jaar en is niet gewaarborgd.</p> <p>De WD wordt bepaald op basis van de resultaten gerealiseerd door VIVIUM en wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering.</p> <p>Contracten met een initiële duur < 10 jaar of koopsomstortingen op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende WD hebben.</p> <ul style="list-style-type: none"> - In het tarief Capiplan wordt de WD toegevoegd aan de gevormde reserve en wordt gekapitaliseerd aan de rentevoet van toepassing op het moment van de toekenning. - In het tarief Capi 23 wordt de WD belegd in een door P&V Verzekeringen CVBA beheerd fonds, naar keuze van de aangeslotene. De aangeslotene kan dus vrij een fonds kiezen uit de 'Managed Funds', d.w.z. Stability Fund, Balanced-Low Fund, Balanced Fund, FFG Architect Strategy fund, Dynamic Fund of Aggressive Fund. <p>Indien men kiest voor een contract waar ook premies gestort worden in een gekozen Managed Fund in het tak 23-gedeelte, dan</p>

zal de toegekende winstdeelname in het tarief Capi 23 eveneens belegd worden in ditzelfde Managed Fund.

Deze fondsen behoren tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. De waarde van het gekozen fonds kan schommelen in de tijd. Het bijbehorende financiële risico berust bij de aangeslotene.

Risicoklasse op een schaal van 1 tot 7 (1 = minimumrisico)

- Stability Fund: niveau 3
- Balanced-Low Fund: niveau 3
- Balanced Fund: niveau 3
- FFG Architect Strategy Fund: niveau 3
- Dynamic Fund: niveau 3
- Aggressive Fund: niveau 4

Raadpleeg de afzonderlijke informatiefiche van het fonds voor meer informatie over de overdracht tussen fondsen en de bijhorende kosten. Ter info een overzicht van de rendementen uit het verleden van de voorgestelde fondsen:

1) Stability Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 25% aandelen / 65% obligaties / 10% liquiditeiten)

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
10,19%	2,03%	1,98%	2,85%

2) Balanced-Low Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 45% aandelen / 50% obligaties / 5% liquiditeiten)

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
12,37%	n.a.	n.a.	n.a.

3) Balanced Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 55% aandelen / 40% obligaties / 5% liquiditeiten)

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
16,34%	3,95%	3,96%	4,78%

4) FFG Architect Strategy Fund

Het compartiment investeert in een gediversifieerde portefeuille van Europese aandelen. Om de blootstelling aan het aandelenrisico te beperken, wordt de aandelenblootstelling systematisch afgedekt. Hierdoor wordt de blootstelling van het fonds aan de aandelenmarkt beperkt tot maximaal 50%.

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
6,63%	n.a.	n.a.	n.a.

5) Dynamic Fund

(Beoogde spreiding onderliggende fondsen: 85% aandelen / 12,5% obligaties / 2,5% liquiditeiten)

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
19,48%	4,64%	5,08%	5,65%

6) Aggressive Fund

100% aandelen: Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van Europese landen, al dan niet lidstaten van de Europese Unie.

Geannualiseerd rendement (situatie op 31/12/2019)			
Rendement 2019	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar
21,16%	1,37%	2,78%	4,42%

Het rendement wordt berekend op basis van de netto inventariswaarde (NIW) van de voorgaande periode. Er wordt bij de rendementsbepaling rekening gehouden met de beheerskosten van het fonds. Deze zijn verrekend in de netto inventariswaarde.

De cijfers en rendementen in dit document zijn louter ter informatie en vormen geen definitief aanbod. Deze gesimuleerde resultaten vormen geen enkele garantie voor de toekomst. Raadpleeg ook de afzonderlijke informatiefiche van elk van deze fondsen.

Kosten:

- Instapkosten

Maximum 7% op elke premiestorting.

- Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de **effectieve pensionering** van de aangeslotene of bij uitbetaling op het moment dat de aangeslotene:

- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of
- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)

- Afkoopkosten

In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de aangeslotene, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).

Deze afkoopvergoeding is 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 135,43 EUR, geïndexeerd in functie van het indexcijfer van de gezondheidsindex (basisbedrag 75 EUR in novmeber 1988).

- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Forfait van 14,87 EUR per jaar, afgehouden van de reserve. Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (basisbedrag 12,50 EUR in januari 2010).

Looptijd	<p>Tot de pensioenleeftijd van de aangeslotene.</p> <p>Het contract stopt op het moment van uitkering van het pensioenkapitaal of bij het overlijden van de aangeslotene.</p>
Premie	<ul style="list-style-type: none"> - Vrij mits inachtneming van de 80%-regel. - De aangeslotene kan dit bedrag op elk moment wijzigen binnen de wettelijk bepaalde limieten. <p>Minimum 25 EUR per storting voor het gehele contract.</p> <p>Indien de verzekeringsnemer koos voor Capiplan met een gewaarborgde rentevoet van 0% of voor Capi 23, bedraagt de storting voor het contract:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ofwel minimum 5.000 EUR als koopsom - Ofwel minimum 500 EUR per jaar <p>Deze minima zijn inclusief de verschuldigde premietaks.</p>
Fiscaliteit	<p>Premies</p> <ul style="list-style-type: none"> - De premies worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de aangeslotene indien hij binnen de vennootschap een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging krijgt. - De premies zijn aftrekbaar als beroepskost voor de inrichter indien <ul style="list-style-type: none"> o de aangeslotene binnen de vennootschap een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging krijgt o de 80%-grens niet wordt overschreden en o voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen. - Premietaks: <ul style="list-style-type: none"> o leven/overlijden: 4,40% o aanvullend: 9,25% - Wijninckx-bijdrage: Indien de pensioendoelstelling wordt overschreden, is een bijdrage verschuldigd van 3% op het eigen aandeel in de verhoging van de reserve. <p>Uitkering</p> <ul style="list-style-type: none"> - op het eindkapitaal + winstdeelname: RIZIV- en solidariteitsbijdrage - enkel op het eindkapitaal, na aftrek van RIZIV- en solidariteitsbijdrage: <ul style="list-style-type: none"> 60j → 20% (16,5% indien pensionering) 61j → 18% (16,5% indien pensionering) 62j-64j → 16,5% 65j → 10% op voorwaarde dat de aangeslotene "effectief beroepsactief" was tot 65j, anders 16,5% <p>Indien volledige loopbaan bij uitkering en effectief actief tot dat moment → 10%</p> <p><i>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.</i></p>

Uitbetaling - Pensionering - Afkoop	<p>Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de pensionering van de aangeslotene.</p> <p>Vervroegde uitbetaling is enkel toegelaten op het moment dat de aangeslotene</p> <ul style="list-style-type: none"> - aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of - de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering). <p>De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor contracten afgesloten vóór 1 januari 2016:</p> <ul style="list-style-type: none"> - geboorteaar 1958 of vroeger: uitbetaling mogelijk vanaf 60j - geboorteaar 1959: uitbetaling mogelijk vanaf 61j - geboorteaar 1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62j - geboorteaar 1961: uitbetaling mogelijk vanaf 63j.
Voorschotten	<p>Een voorschot op het contract is enkel toegestaan voor het verwerven, het bouwen, het verbeteren, het herstellen of het verbouwen van in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die in België of in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte belastbare inkomsten opbrengen. Voorschotten moeten zijn terugbetaald van zodra deze goederen het patrimonium van de aangeslotene verlaten.</p> <p>Een voorschot is enkel toegestaan op het tak 21-gedeelte van het contract.</p>
Informatie	<p>Ieder jaar ontvangt de aangeslotene een detail van zijn contract.</p>
Klachtenbehandeling	<p>Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> - In eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be - Bent u niet tevreden met het antwoord van onze dienst Klachtenmanagement: de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman.as <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.</p>