

Top-Hat Plus Plan
Managed Funds – Balanced Fund ¹
INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (tak 23)

Type levensverzekering	<p>Levensverzekering met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).</p> <p>Er kunnen premies en/of winstdeelnames gestort worden in een tak 23-gedeelte van een contract. Zowel voor de storting van premies als voor de storting van winstdeelname, dient u de afzonderlijke informatiefiche, genaamd "Top-Hat Plus Plan (IPT) - tak 21- en tak 23-levensverzekering", te raadplegen.</p> <p>Wat betreft de storting van eventuele winstdeelname(s) in tak 23, gaat het om de winstdeelname toegekend in het kader van een tak 21-verzekering Capi 23. Raadpleeg voor Capi 23 de afzonderlijke informatiefiche "Top-Hat Plus Plan (IPT -tak 21) – Capiplan of Capi 23".</p>
Waarborgen	<p><u>Bij leven van de aangeslotene op de pensioenleeftijd:</u></p> <p>De tak 23-levensverzekering waarborgt de betaling van de reserve aan de begunstigde, d.w.z. de waarde van de deelbewijzen.</p> <p><u>Bij overlijden van de aangeslotene:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale reserve van het contract 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 totale reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden.
Doelgroep	<p>Het Top-Hat Plus Plan met een belegging in Balanced Fund is bedoeld voor de zelfstandige bedrijfsleider (de aangeslotene) die op middellange of lange termijn wil investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen via zijn vennootschap (de inrichter) aan fiscaal interessante voorwaarden en die daarbij een berekend risico wil nemen.</p>

¹ Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **1 februari 2019**

Fonds**Doelstellingen**

Het Balanced Fund (ISIN-code BE0389440828) belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen en in obligaties beleggen.

Momenteel belegt het Balanced Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Balanced Strategy B (ISIN-code BE6227494943), beheerd door Bank Degroof – Petercam.


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.

Spreiding van de activa		
Modelportefeuille	Activa	Min. en max.
55%	Aandelen	40% - 65%
40%	Obligaties	27,5% - 55%
5%	Liquiditeiten	

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.

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 5 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.

Rendement	<ul style="list-style-type: none"> - Dit fonds behoort tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. - Ondanks alle maatregelen die werden getroffen om de doelstellingen vermeld in de rubriek "fonds" te behalen, 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 aangeslotene. 												
Rendement uit het verleden	<p><i>Situatie op 31/12/2018</i></p> <table border="1" data-bbox="609 607 1441 741"> <thead> <tr> <th colspan="4">Geannualiseerd rendement</th> </tr> <tr> <th>Rendement 2018</th> <th>op 3 jaar</th> <th>op 5 jaar</th> <th>op 10 jaar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-8,36%</td> <td>0,34%</td> <td>2,69%</td> <td>5,15%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> - Het rendement wordt berekend op basis van de netto inventariswaarde (NIW) van de vorige periode. Er wordt bij de rendementsbepaling rekening gehouden met de beheerskosten van het fonds aangezien deze verrekend zijn in de netto inventariswaarde. - De cijfers en rendementen in dit document worden gegeven ter informatie en vormen geen definitief aanbod. Ze bieden geen enkele garantie voor de toekomst. 	Geannualiseerd rendement				Rendement 2018	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar	-8,36%	0,34%	2,69%	5,15%
Geannualiseerd rendement													
Rendement 2018	op 3 jaar	op 5 jaar	op 10 jaar										
-8,36%	0,34%	2,69%	5,15%										
Kosten <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Uitstapkosten - Afkoop 	<p>Maximum 7 % op elke premiestorting. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.</p> <p>Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de aangeslotene of bij uitbetaling 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>In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de aangeslotene, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).</p> <p>De afkoopvergoeding bedraagt 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p>												

<ul style="list-style-type: none"> - Rechtstreeks aan het contract aangerekende beheerskosten - Kosten bij fondsoverdracht 	<p>De beheerskosten voor P&V Verzekeringen CVBA bedragen 0,90% per jaar en worden dagelijks van de NIW afgetrokken. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.</p> <p>Voor overdrachten van reserve Capiplan/Capi 23 naar Managed Funds: 5%. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p> <p>Voor overdrachten tussen Managed funds of van Managed Funds naar Capiplan/Capi 23: 1x per kalenderjaar gratis, vanaf de tweede overdracht wordt er een kost van 0,5% op het overgedragen bedrag aangerekend</p>
<p>Looptijd</p>	<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>
<p>Inventariswaarde</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Op 09/10/1997 bedroeg de eerste inventariswaarde 1,17 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.
<p>Premie</p>	<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. - Indien men ervoor kiest om premies te storten in het tak 23-gedeelte, dient dit minstens 20% te zijn. <p>Minimum 25 EUR per storting voor het gehele contract. Dit minimum is inclusief de verschuldigde premietaks.</p>

Fiscaliteit**Premies**

- 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
 - 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:
 - o leven/overlijden: 4,40%
 - o aanvullend: 9,25%
- Wijninckxbijdrage:
Indien de totale premie leven/overlijden groter is dan 30.000 EUR dan is er een bijzondere sociale zekerheidsbijdrage verschuldigd van 1,5% op het surplus.

Uitkering

- op het eindkapitaal + winstdeelname:
RIZIV- en solidariteitsbijdrage
- enkel op het eindkapitaal, na aftrek van RIZIV- en solidariteitsbijdrage:
 - 60j → 20%
 - 61j → 18%
 - 62j-64j → 16,5%
 - 65j → 10% op voorwaarde dat de aangeslotene "effectief beroepsactief" was tot 65j.
- Overgangsregime 2017:
 - 62,5j & loopbaan 41j → 16,5%
 - 61j & loopbaan van 42j → 16,5%
 - 60j & loopbaan van 43j → 16,5%

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.

