

DENK NU AL AAN LATER EN BOUW OP EEN
FISCAALVRIENDELIJKE MANIER UW PENSIOEN OP



< VIVIUM
**Pensioen-
overeenkomst
voor
Zelfstandigen
(POZ)** >

EEN BIJKOMENDE OPLOSSING VOOR UW AANVULLEND PENSIOEN: DE PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN (POZ)

Bent u zelfstandige? Dan kent u de onheilspellende berichten: uw wettelijk pensioen zal laag zijn. Alleszins lager dan dat van een werknemer.

Sinds 1 juli 2018 bedacht de overheid een specifieke oplossing voor zelfstandigen zonder vennootschap: de Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ). Een extra mogelijkheid voor u om aan pensioenopbouw te doen. Naast deze nieuwe methode had u reeds de mogelijkheid op een fiscaalvriendelijke manier te sparen via:

- Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
- Pensioensparen
- Langetermijnsparen

Voor alle vragen met betrekking tot deze pensioenoplossingen, kunt u terecht bij uw verzekeringsmakelaar. Hij staat u met raad en daad bij en kiest samen met u de oplossing die het beste aansluit bij uw persoonlijke situatie.

Wat is de **POZ** precies?

De POZ staat voor Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen.

Het is een bijkomende manier voor zelfstandigen zonder vennootschap om op een fiscaalvriendelijke manier een extra pensioen op te bouwen.

U BOUWT EEN MOOI AANVULLEND PENSIOEN OP

Met een POZ spaart u maandelijks of jaarlijks voor uw pensioen. U kiest zelf hoe groot die premie is. En met hoeveel risico u die wilt beleggen. U kunt opteren voor 100% zekerheid door te sparen met een gewaarborgde intrestvoet eventueel verhoogd met winstdeelnamen. Maar u kunt uw premie ook geheel of gedeeltelijk storten in een tak 23-fonds (zie verder).

Zodra u met pensioen gaat, keert VIVIUM uw aanvullend pensioen uit. Bij het onderschrijven van uw POZ duidt u ook de begunstigden bij overlijden aan. Zij krijgen uw kapitaal als u vroeger overlijdt. Zo komen uw nabestaanden niets te kort als u overlijdt vóór de pensioenleeftijd.

U SPAART OP EEN FISCAAL VOORDELIGE MANIER

Op uw premies geniet u een direct belastingvoordeel van 30%.

Op het einde van de rit, betaalt u slecht een beperkte belasting op het door u gespaarde kapitaal:

- Een Riziv-bijdrage van 3,55%
- Een solidariteitsbijdrage tussen 0 en 2%

Na aftrek van deze bijdrages, wordt het saldo belast tegen een aanslagvoet van 10%*. Deze aanslagvoet geldt enkel op het door u gespaarde kapitaal en is niet van toepassing op de eventuele winstdeelnamen.

De uiteindelijke belasting weegt dus niet op tegen het voordeel van de door u gespaarde premie. Een kans die u niet mag laten liggen.

**te verhogen met de gemeentebelasting*

U BEPAALT HOEVEEL U SPAART

U kiest zelf het bedrag van uw premie.

Om bovenstaande fiscale voordelen te genieten gelden wel enkele spelregels:

- Uw maximale jaarlijkse premie wordt bepaald op basis van uw referentie-inkomen. Bij de POZ wordt dit referentie-inkomen berekend op basis van het gemiddelde beroepsinkomen van de drie voorgaande kalenderjaren.
- Verder dient rekening te worden gehouden met de grenzen van de 80%-regel. Concreet zegt die regel dat de som van uw aanvullende pensioenen* en uw wettelijk pensioen niet hoger mag liggen dan 80% van uw referentie-inkomen.

Allemaal niet zo voor de hand liggend en de hulp van specialisten is hierbij zeker op zijn plaats. Voor de exacte berekening van uw referentie-inkomen en de 80% regel kunt u best beroep doen op uw makelaar. Hij kan de berekening voor u maken.

**Bedragen opgebouwd via Pensioensparen en Langetermijnsparen vallen niet onder deze regel.*

U KUNT UW VIVIUM POZ GEBRUIKEN VOOR UW VASTGOEDFINANCIERING

Tijdens de looptijd van het contract kunt u uw VIVIUM POZ al gebruiken voor het verwerven van vastgoed.

Dit kan op drie manieren:

1. Via een **voorschot op uw kapitaal**. U kunt een deel van de opgebouwde reserves in uw VIVIUM POZ opnemen als voorschot.
2. Via een **hypothecair tweedepijlerkrediet**. U kunt bij Vivium een hypothecair krediet afsluiten waarbij u het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaalt met het pensioenkapitaal van uw VIVIUM POZ op de contractuele einddatum van het contract.
3. U kunt uw VIVIUM POZ in **onderpand geven** bij de kredietinstelling waar u uw klassiek hypothecair krediet afsluit. Uw contract vormt dan een alternatief voor een schuldsaldoverzekering.

Uw contract blijft gewoon voortlopen en u bouwt ondertussen uw aanvullend pensioen verder op.



Uw VIVIUM POZ

UW RISICOPROFIEL

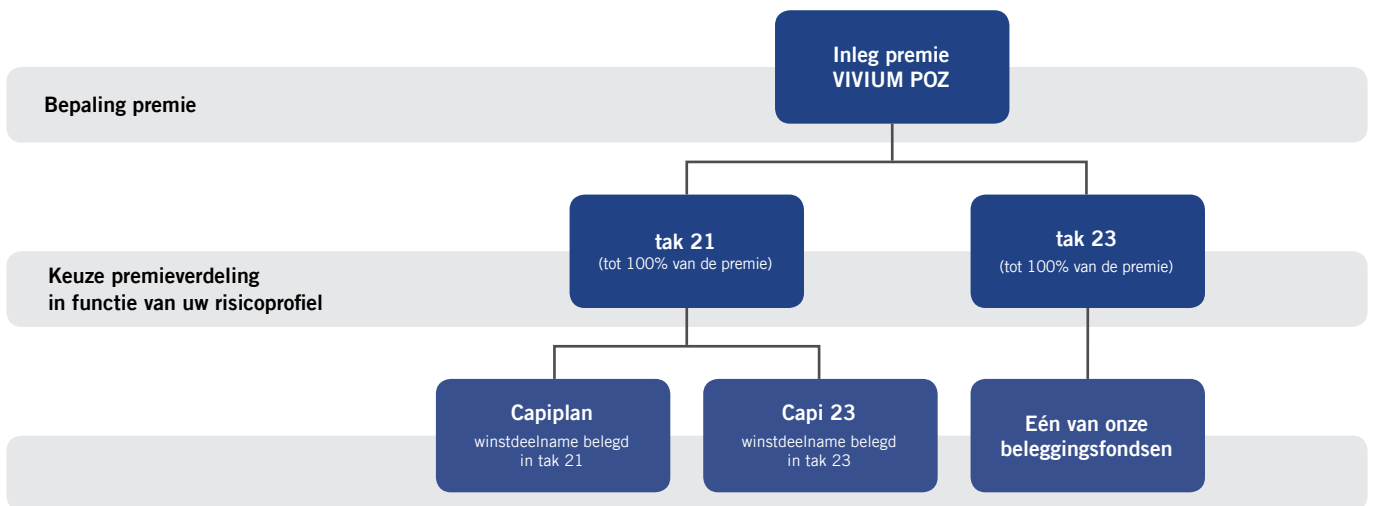
Uw makelaar zal samen met u uw behoeften en persoonlijke situatie op vlak van sparen en beleggen nagaan. Hierbij wordt nagegaan in welke mate u streeft naar een hoger rendement door een stuk kapitaalsbescherming te laten vallen.

UW PREMIE

Bij Vivium kunt u kiezen voor tak 21, tak 23 of een combinatie van beide beleggingsformules. Opteert u voor 100% zekerheid, dan spaart u in een tak 21-levensverzekering. Op de gestorte premies geniet u in dat geval een gewaarborgde rentevoet.

Voor uw tak 21-luik hebt u de keuze tussen een Capiplan of een Capi 23. Beide formules bieden dezelfde waarborgen voor uw premie. Het verschil zit hem in uw eventuele winstdeelname¹. Bij een Capi 23-plan 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. In een beleggingsfonds geniet u geen gewaarborgde rentevoet, het rendement hangt immers af van de prestaties van de onderliggende fondsen.

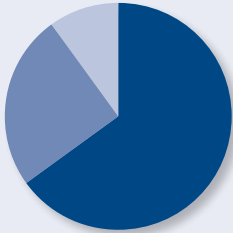
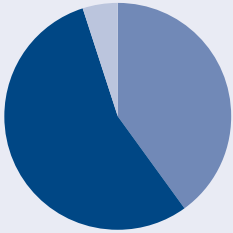
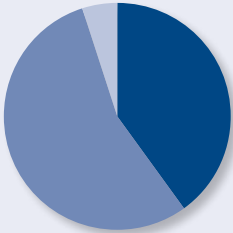


¹De winstdeelname is niet gegarandeerd en hangt af van de economische conjunctuur en de resultaten van Vivium. Ze wordt pas toegekend na goedkeuring van de Algemene Vergadering.



Uw beleggingsfonds

Indien u uw premie geheel of gedeeltelijk belegt in een tak 23-luik, hoeft u enkel nog te kiezen in welk type fonds. Vivium biedt zes fondsen aan: de VIVIUM Managed Funds. Vivium wordt als beheerder, bij 5 van zijn 6 fondsen, bijgestaan door Degroof Petercam, een zeer ervaren en betrouwbare speler in het Belgische beleggingslandschap. Voor het beheer van het FFG Architect Strategy Fund werken we samen met Funds For Good.

| | Stability Fund | Balanced-Low Fund | Balanced 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. |
| Uw beleggingsproducten | <ul style="list-style-type: none"> ■ Obligaties: 65% ■ Aandelen: 25% ■ Liquiditeiten: 10%  <p style="text-align: center;">SPREIDING</p> <p style="text-align: center;">Aandelen: van 15% tot 30%</p> <p style="text-align: center;">Obligaties: van 40% tot 85%</p> | <ul style="list-style-type: none"> ■ Obligaties: 55% ■ Aandelen: 40% ■ Liquiditeiten: 5%  <p style="text-align: center;">SPREIDING</p> <p style="text-align: center;">Aandelen: van 0% tot 40%</p> <p style="text-align: center;">Obligaties: van 0% tot 75%</p> | <ul style="list-style-type: none"> ■ Obligaties: 40% ■ Aandelen: 55% ■ Liquiditeiten: 5%  <p style="text-align: center;">SPREIDING</p> <p style="text-align: center;">Aandelen: van 40% tot 65%</p> <p style="text-align: center;">Obligaties: van 27,5% tot 55%</p> |
| Risicoklasse (op een schaal van 1 tot 7) | 3 | 3 | 3 |
| ISIN-code | BE0389181174 | BE6298006873 | BE0389440828 |

In gunstige marktomstandigheden kan een belegging in een tak 23-luik uw spaargeld bijkomend rendement opleveren. De kenmerken van onze beleggingsfondsen vindt u in het beheersreglement, beschikbaar bij uw makelaar of op www.vivium.be. U kunt steeds uw fondskeuze wijzigen. De wijziging wordt dan doorgevoerd voor de premie en de opgebouwde reserves.

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

| | FFG Architect Strategy Fund | Dynamic Fund | Agressive Fund |
|---|--|--|---|
| Doelstelling van het fonds | Het fonds mikt op groei van het kapitaal op termijn aan de hand van een gemengde portefeuille die het risico van kapitaalverlies oogt te limiteren en tegelijkertijd een volatiliteit wil bieden beneden die van de aandelenmarkten. | 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. | Door 100% in aandelen te beleggen, streeft dit fonds naar hoge rendementen, met als gevolg een hoger risico en een hogere volatiliteit. |
| Uw beleggingsproducten | Het fonds investeert voornamelijk in beleggingsfondsen die in verschillende activaklassen beleggen. Investerings gebeuren zonder geografische, sectorale of valuta beperkingen. | <ul style="list-style-type: none"> ■ Obligaties: 12,5% ■ Aandelen: 85% ■ Liquiditeiten: 2,5% | <ul style="list-style-type: none"> ■ Obligaties: 0% ■ Aandelen: 100% ■ Liquiditeiten: 0% |
| | <ul style="list-style-type: none"> ■ Obligatiefondsen (± 20%) ■ Flexibele fondsen (± 20%) ■ Ongecorrleerde fondsen (± 15%) ■ Aandelenfondsen (± 40%) ■ Liquiditeiten (± 5%) | <p style="text-align: center;">SPREIDING</p> <p style="text-align: center;">Aandelen: van 65% tot 100%</p> <p style="text-align: center;">Obligaties: van 0% tot 25%</p> | |
| Risicoklasse (op een schaal van 1 tot 7) | 3 | 3 | 4 |
| ISIN-code | BE6298007889 | BE0389007379 | BE0389180168 |

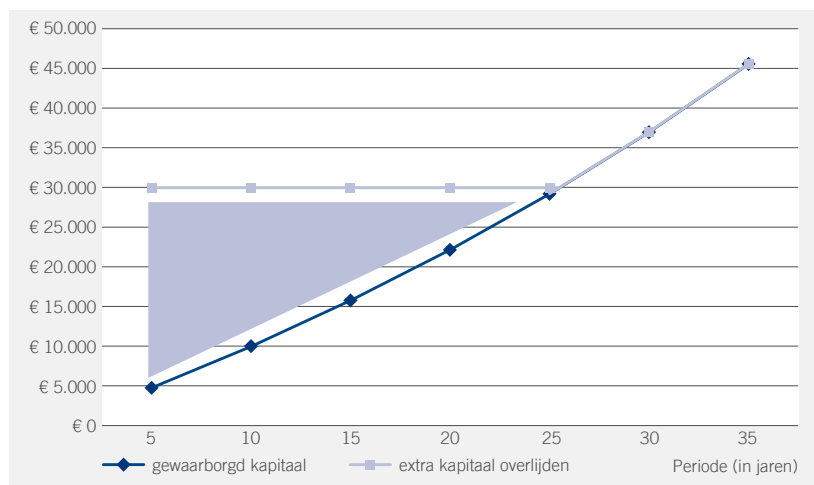
Bij het fonds kan er geen rendementsgarantie gegeven worden door de verzekeringsonderneming. De doelstelling van dit fonds is een meerwaarde te realiseren. De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Het financiële risico dat daarmee verbonden is, wordt gedragen door de verzekeringsnemer. Er kan geen enkele formele garantie worden geboden met betrekking tot de terugbetaling van het ingelegde kapitaal. Het beheersreglement is opvraagbaar bij Vivium.

Voor meer informatie met betrekking tot VIVIUM Managed Funds kunt u onze brochure "VIVIUM Managed Funds" raadplegen bij uw makelaar of op www.vivium.be.

UW EVENTUELE AANVULLENDE WAARBORGEN

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. Enkel zolang het opgebouwde kapitaal in uw contract lager is dan dit Kapitaal Overlijden, bestemmen we een stukje van de premie voor deze overlijdenswaarborg.

Tip U verzekert een Kapitaal Overlijden van 30.000 euro. Dan krijgen uw nabestaanden dat bedrag als u overlijdt. Hebt u in tussentijd een hoger kapitaal opgebouwd? Dan krijgen zij dat bijeen gespaarde kapitaal.



U kunt ook een aanvullende **ongevallenverzekering** nemen: u of uw nabestaanden krijgen dan een eenmalig kapitaal als u door een ongeval overlijdt of blijvend en volledig invalide bent.

Daarnaast kunt u ook kiezen voor aanvullende waarborgen **arbeidsongeschiktheid**. Voorwaarde is wel dat u minimum 20% van uw premies belegt in een tak 21-luik.

VIVIUM biedt twee formules aan bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval:

- **Premievrijstelling:** Vivium betaalt uw POZ-premies als u arbeidsongeschikt bent na een ongeval of ziekte. Uw aanvullend pensioen wordt dus verder opgebouwd.
- **Uitkering van een rente bij arbeidsongeschiktheid:** uw beroepsinkomen blijft op peil als u lange tijd niet kunt werken na een ziekte of een ongeval.

U kunt de verschillende aanvullende waarborgen combineren binnen hetzelfde contract.

De aanvullende waarborgen bevatten uitsluitingen en beperkingen. Zo worden ongevallen veroorzaakt door alcoholmisbruik niet gedekt. Ook arbeidsongeschiktheid als gevolg van deelname aan misdrijven of vechtpartijen, met uitzondering van wettelijke zelfverdediging, is niet gedekt. Voor een compleet en gedetailleerd overzicht, gelieve onze Algemene Voorwaarden te raadplegen. Deze zijn beschikbaar bij uw makelaar of op www.vivium.be.

Wat zijn de risico's?

Het VIVIUM POZ wordt aangeboden als 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. 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, krijgt u geen rendementsgarantie van de verzekeringsonderneming. De doelstelling van een fonds is een meerwaarde te realiseren. De waarde van het fonds kan daardoor schommelen in de tijd. Als verzekeringsnemer draagt u het financiële risico dat daarmee 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 een 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 kan een VIVIUM POZ opbrengen?

Natuurlijk is een VIVIUM POZ niet de enige manier om uw pensioen te verhogen zonder uw huidige levensstandaard aan te passen.

Als zelfstandige start u best met een VAPZ om uw aanvullend pensioen op te bouwen. Dit VAPZ kan u vervolgens combineren met een VIVIUM POZ.

VOORBEELD

Luc is een 38-jarige zelfstandige. Hij onderschreef reeds een VAPZ-contract dat op zijn pensioenleeftijd (op 67 jaar) een mooi bedrag van 97.000,00 euro zal opleveren.

Hij besluit dit bedrag nog verder aan te vullen met een VIVIUM POZ.

Zijn referentie-inkomen¹ bedraagt 42.000 euro. Rekening houdend met de 80%-grens kan hij een premie storten van 7.218,40 euro (inclusief premietaks van 4,4%). Luc kiest ervoor 50% van zijn premie te beleggen in een tak 21-formule (Capiplan aan 0%) en 50% in een tak 23-beleggingsfonds (Dynamic Fund).

Bij overlijden wordt steeds het reeds opgebouwde spaarbedrag uitbetaald. Luc opteert echter voor een minimum gegarandeerd kapitaal bij overlijden van 15.000 euro.

Het contract gaat in op 1 maart 2020.

| | |
|--|---------------------|
| Opgebouwd pensioenkapitaal (50% gekapitaliseerd aan 0%, 50% aan een geschat rendement van 4%) | 282.240,81 |
| Eventuele winstdeelname ² | + 35.272,76 |
| Riziv-bijdrage (3,55%) | - 11.271,73 |
| Solidariteitsbijdrage (2%) | - 6.350,28 |
| Belasting (10,09%) ³ | - 26.897,56 |
| Totaal nettoresultaat (A) | = 272.994 |
| Jaarlijkse bijdrage | 7.218,40 |
| Belastingbesparing aan 31,50% ⁴ | - 2.273,80 |
| Nettobijdrage | 4.944,60 |
| Aantal jaarlijkse bijdragen | x 30 |
| Totaal netto-uitgave (B) | = 148.338,00 |
| Werkelijke opbrengst (A) – (B) | = 124.656,00 |
| Rendement nettospaarpremie | 4,68% |

(1) Het referentie-inkomen is het gemiddelde van de winsten over 2017, 2018 en 2019, verminderd met de beroepskosten. Voor het jaar 2017 moeten de betaalde sociale bijdragen en de VAPZ-premie terug worden toegevoegd.

(2) De winstdeelname in dit voorbeeld is gebaseerd op een winstdeelnamepercentage van 2%. Het niveau van de eventuele winstdeelname varieert naargelang van de economische conjunctuur en de resultaten behaald door Vivium.

(3) Enkel het opgebouwd pensioen ondergaat een bedrijfsvoorheffing van 10,09%.

(4) Inclusief gemeentebelasting van 5%

Uw makelaar? Uw partner

Uw makelaar is uw eerste aanspreekpunt als u meer informatie wil over onze oplossingen. Hij luistert naar uw wensen en verwachtingen en beantwoordt uw vragen. In functie van uw beleggingsprofiel zal hij u een voorstel op maat bezorgen. Omdat hij met meerdere verzekeraars samenwerkt, kunt u rekenen op zijn onafhankelijk advies.

Vivium. Zeker van elkaar.

Vivium is een merk van P&V Verzekeringen cvba. Wij zijn één van de grootste verzekeringsmaatschappijen in België die met onafhankelijke makelaars werkt.

We kennen de markt door en door en bieden een brede waaier aan verzekeringen aan: levensverzekeringen, niet-levensverzekeringen en groepsverzekeringen. 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 onze specialisten hard aan sterke producten en diensten, zodat makelaars volop hun rol van raadgever kunnen opnemen.

Dit document is een reclamedocument met daarin algemene informatie over de verzekering VIVIUM Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen die door Vivium ontwikkeld werd en waarop het Belgische recht van toepassing is.

Op de verzekering VIVIUM Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen zijn uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden in verband met het verzekerde risico van toepassing. We verzoeken u dus om de Algemene Voorwaarden van dit product aandachtig te lezen vóór de inschrijving. 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 info@ombudsman.as (www.ombudsman.as).

DE TROEVEN VAN VIVIUM POZ

- U benut de bijkomende mogelijkheid voor zelfstandigen zonder vennootschap om aan extra pensioenopbouw te doen naast de reeds bestaande oplossingen (VAPZ, Pensioensparen, Langetermijnsparen)
- U geniet een direct belastingvoordeel tot 30% op de door u gespaarde premies.
- U kiest zelf hoe uw premies belegd worden: in vastrentende beleggingen of in fondsen.
- Mogelijkheid om uw pensioengeld te investeren in vastgoed.
- Uitstekende aanvullende waarborgen om uzelf en uw nabestaanden te beschermen.

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 - 8.527N - 05.2020

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

www.vivium.be