NUTTIGE INFORMATIE

Niet-fiscaal sparen en beleggen

DOEL

Deze informatie vormt een aanvulling op de Essentiële-informatiedocumenten van het product Niet-fiscaal sparen en beleggen.

PREMIE

Instap

De premie (periodiek en/of eenmalige premie(koopsom)) kan volledig in tak 21, in één of meerdere tak 23 fondsen of in een combinatie van tak 21 en tak 23 belegd worden, zolang elke gekozen beleggingsoptie minstens 10% van de premie bedraagt.

Periodieke premies: Minimum 25 EUR/maand of 300 EUR/jaar

Koopsom: Geen minimum, zolang het kapitaal op einddatum minimaal 2.500 EUR bedraagt.

Bijstortingen: Geen minimum

Geprogrammeerde gedeeltelijke overdracht: U kunt kiezen voor een geprogrammeerde gedeeltelijke overdracht tussen branche 23 fondsen binnen het contract, hetzij bij de aanmaak van het nieuwe contract ("drip feed"), hetzij tijdens de looptijd van het contract ("geprogrammeerde switchen"). Deze optie is gratis. U kiest het bedrag, de periode en de frequentie van deze geprogrammeerde overdracht. Naast de algemene bepalingen met betrekking tot een geprogrammeerde gedeeltelijke overdracht, moet het verzoek ook aan de volgende voorwaarden voldoen:

- een minimum van 100 EUR per overdracht per fonds
- de beoogde samenstelling moet in lijn zijn met de geschiktheidsbeoordeling en het beleggersprofiel van de verzekeringsnemer
- U kan slechts één geprogrammeerde overdracht tegelijk aanvragen. Een aanpassing van een geprogrammeerde overdracht kan door de bestaande stop te zetten en te vervangen door een nieuwe aanvraag.
- U kan op elk ogenblik de geprogrammeerde overdracht stopzetten via schriftelijke aanvraag.
- na de laatste overdracht krijgt u een bevestiging met de nieuwe samenstelling van uw contract.

Overdracht

Minimale overdracht: De minimale reserve die kan overgedragen worden bedraagt 500 EUR of de volledige reserve indien deze lager is.

Resterende reserve: Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de resterende reserve tak 23 fonds kleiner wordt dan 500 EUR.

Uitstap

Minimale afkoop: Minimum 500 EUR voor elke afkoop

Restreserve Na een gedeeltelijke afkoop mag de totale reserve van de polis niet lager zijn dan 2.500 EUR. De reserve van elk tak 23 beleggingsfonds mag na de gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 500 EUR.

KOSTEN

In dit hoofdstuk worden, waar nodig, de concrete toepassingsmodaliteiten nader toegelicht van de kosten die reeds werden vermeld onder de rubrieken 'Wat zijn de kosten? en 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?' van de Essentiële-informatiedocumenten Niet-fiscaal sparen en beleggen.

VIVIUM

Instapkosten

Maximum:	3,7% op elke premie

Beheerskosten

Tak 21 gedeelte:	0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een gewaarborgd rendement hoger dan 0%. 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een gewaarborgd rendement gelijk aan 0%. De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.
Tak 23 gedeelte:	De beheerskost van Vivium bedraagt maximaal 1,25% per jaar en wordt dagelijks van de netto inventariswaarde (NIW) afgetrokken. De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen. De beheerskost van het betrokken fonds vindt u in het Beheersreglement van elk fonds.

Overdrachtskosten

Overdrachten tussen het tak 21 en het tak 23 gedeelte of binnen tak 23 zijn mogelijk. Indien de verzekeringsnemer bij aanvang van de verzekeringsovereenkomst geen premie belegt in het tak 21-gedeelte of tijdens de looptijd van de verzekeringsovereenkomst geen reserve heeft in het tak 21-gedeelte, dan zal hij ook gedurende de verdere looptijd van de verzekeringsovereenkomst niet meer kunnen beleggen in het tak 21-gedeelte.

De kosten worden als volgt bepaald: Bij een overdracht van het tak 23- naar het tak 21-gedeelte of binnen tak 23 wordt er een vergoeding aangerekend ten bedrage van 0,5% van de overgedragen reserve met een maximum van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Wel geldt één gratis overdracht per kalenderjaar vanuit of binnen het tak 23-gedeelte.

Bij een overdracht van het tak 21- naar het tak 23-gedeelte wordt er een vergoeding van 5% van de overgedragen reserve aangerekend. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. Overdrachten vanuit het cashfonds zijn altijd gratis.

Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten op de einddatum van de polis of bij overlijden van de verzekerde.

De polis kan op elk ogenblik afgekocht worden door de verzekeringsnemer. In sommige gevallen kan dat kosteloos, in andere gevallen worden er afkoopkosten toegepast. Er is geen afkoopvergoeding of conjuncturele correctie van toepassing bij een gedeeltelijk afkoop eenmaal per kalenderjaar ten belope van 10% van de reserve die aanwezig is op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop.

In geval van een geprogrammeerde gedeeltelijke opname, bovenop de gebruikelijke kosten verbonden aan een afkoop, wordt een vast bedrag van 3,00 EUR (mogelijk jaarlijks geïndexeerd) toegepast op elke afkoop.

Tak 21 gedeelte:	5% berekend op de afkoopwaarde van het desbetreffende tak 21 gedeelte. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. De vergoeding kan niet minder bedragen dan 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat. Bij een afkoop tijdens een periode van 8 jaar vanaf de opstart van het gedeelte tak 21, kan de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde die wordt verkregen door de rentevoet te vervangen door de spot rate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van de overeenkomst beperkt tot acht jaar en de ouderdom van de overeenkomst. (Conjuncturele correctie)
Tak 23 gedeelte:	Bij afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt op de af te kopen reserve een degressieve afkoopkost aangerekend van 3% (eerste jaar), 2% (tweede jaar) en 1% (derde jaar). Vanaf het 4e jaar zijn er geen afkoopkosten meer.

De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. De uitkering gebeurt na ontvangst een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer, de ondertekende uitkeringskwijting en elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een akkoord met de afkoop van de eventuele aannemende begunstigde.

VIVIUM

FISCALITEIT

Premietaks:

2% op iedere premie

Taxatie tak 21:

De prestaties op einddatum of afkopen vallen onder het regime van de roerende voorheffing of van de meerwaardebelasting.

De roerende voorheffing is verschuldigd op afkopen die binnen de eerste 8 jaar na de sluiting van het verzekeringscontract plaatsvinden en waarbij er geen overlijdensdekking is die gelijk is aan ten minste 130% van de gestorte premies. Hetzelfde geldt voor de reserve-overdracht van het tak 21-gedeelte naar het tak 23-gedeelte van het contract, binnen 8 jaar na de activering van het tak 21-gedeelte (indien combinatie van tak 21 en tak 23-fondsen).

Als zij van toepassing is, bedraagt de roerende voorheffing 30%, toegepast op het rendement van het contract, met als minimum de fictieve kapitalisatie van de gestorte premies tegen 4,75% per jaar. De eventuele winstdeling is vrijgesteld van roerende voorheffing.

Op afkopen en prestaties op einddatum die niet onderworpen zijn aan de roerende voorheffing, is een meerwaardebelasting van 10% van toepassing op het positieve verschil van het kapitaal (inclusief de winstdeling) en de gestorte premies. Het rendement opgebouwd tot en met 31/12/2025 is vrijgesteld. Er wordt hierbij tevens rekening gehouden met de premies gestort vanaf 1/1/2026 tot en met het moment van afkoop.

Taxatie tak 23:

Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op afkopen en prestaties op einddatum. Ook bij reserve-overdrachten tussen tak 23 fondsen of van een het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte (indien combinatie van tak 21 en tak 23-fondsen) is er geen roerende voorheffing verschuldigd.

Op afkopen en prestaties op einddatum is er steeds een meerwaardebelasting van 10% van toepassing op het positieve verschil van het kapitaal en de gestorte premies. Het rendement opgebouwd tot en met 31/12/2025 is vrijgesteld. Er wordt hierbij tevens rekening gehouden met de premies gestort vanaf 1/1/2026 tot en met het moment van afkoop of uitkering op einddatum. De meerwaardebelasting is niet van toepassing op reserve-overdrachten tussen tak 23 fondsen of van een het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte (indien combinatie van tak 21 en tak 23-fondsen).

Taxatie op uitkeringen bij overlijden:

Er is nooit roerende voorheffing of meerwaardebelasting van toepassing op een uitkering bij overlijden. Ze kan wel onderworpen worden aan successierechten. Het al dan niet verschuldigd zijn van successierechten bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde, wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekeringsconfiguratie en eventueel door hun huwelijksvermogensstelsel.

Beschikbare beleggingsopties

Tak 21 gedeelte:

Keuze uit een gegarandeerd rendement van 0% of een gegarandeerd rendement hoger dan 0%. Beide opties hebben een risico klasse 2 en voldoen aan de duurzaamheidsvoorwaarden van art 8.

Tak 23 gedeelte:

Keuze uit een aantal beleggingsfondsen afhankelijk van uw beleggersprofiel.

Fonds	Risico klasse	Beheerskost	Duurzaamheid
Stability Fund	2	0,75%	ART. 8
Balanced-Low Fund	3	0,75%	ART. 8
Balanced Fund	3	0,70%	ART. 8
Dynamic Fund	3	0,60%	ART. 8
Dynamic Multi Fund	3	1,25%	ART. 8
Europe Sustainable Fund	4	0,50%	ART. 8
FFG Global Flexible Fund	3	0,75%	ART. 8
iShares World SRI Equities ETF	4	1,25%	ART. 8
Water ETF	4	1,25%	ART. 8
Energy Transition Fund	5	1,25%	ART. 8
Healthcare Fund	4	1,25%	ART. 8
Amundi World SRI Climate Paris Al Equities ETF	4	1,25%	ART. 8
Euro Corporate Bonds ESG ETF	3	1,25%	ART. 8
PTAM Global Allocation Fund	3	1,25%	ART. 8

Money Market Fund	1	0,25%	ART. 8
Gardanto Core	3	1,25%	ART. 8
Gardanto Dynamic	4	1,25%	ART. 8
BVB UNIVERSAL INVEST HIGH FUND	4	0,60%	ART. 8
MercLan Global Equities Fund	4	1,25%	ART. 8
JPM Global Equities Fund	4	1,25%	ART. 8
M&G European Value Equities Fund	4	1,25%	ART. 8