

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Vivium Selection Defensive Active is een product van Vivium, een merk van P&V Verzekeringen CV. www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/vivium-selection, Bel +32 (0)2 406 34 34 voor meer informatie. Het FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op P&V verzekeringen CV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit essentiële-informatiedocument is opgemaakt op 01/09/2025.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Soort

Dit product is een levenslange individuele levensverzekering met eenmalige premie(s) naar Belgisch recht die belegt in een gepersonaliseerd intern Tak 23 Verzekeringsfonds zonder kapitaals- of rendementsgarantie, waarvan het rendement gekoppeld is aan onderliggend beleggingsfondsen (hierna "fondsen" genoemd).

Looptijd

De aanbevolen looptijd bedraagt minimaal 10 jaar. De Verzekeringsovereenkomst wordt afgesloten voor onbepaalde duur en kan niet eenzijdig beëindigd worden door de Maatschappij. Het eindigt automatisch bij het overlijden van de langstlevende Verzekerde.

Doelstellingen

Dit product biedt u op lange termijn de mogelijkheid om een Tak23-portefeuille op te bouwen, rekening houdend met uw persoonlijke beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en voorkeuren op het vlak van risicobereidheid en duurzaamheid.

Het Verzekeringsfonds heeft als doelstelling het realiseren van kapitaalgroei over een periode van minimaal 10 jaar, en neemt hierbij een laag risico. Om deze doelstelling te realiseren wordt belegd in fondsen/ die op hun beurt in aandelen, obligaties en liquiditeiten beleggen.

Duurzaamheidsinformatie: Deze Verzekeringsovereenkomst is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft. U ontvangt de precontractuele duurzaamheidsinformatie voor ondertekening van dit product. Raadpleeg de meest recente versie van deze informatie en de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

De aandelenfondsen/ beogen een wereldwijde spreiding met overwicht in Europa, waarbij alle regio's, sectoren en regio's in aanmerking kunnen worden genomen. De obligatiefondsen zijn minimaal voor 50% belegd in overheden of ondernemingen met aanvaardbare tot uitstekende kredietkwaliteit (Investment grade) volgens de kredietbeoordelaars Standard & Poor's, Moody's of Fitch. Daarnaast kan tot maximaal 50% worden belegd in obligaties en schuldinstrumenten met een lagere of zonder kredietbeoordelingsscore.

De richtspreiding van Vivium Selection Defensive Active is 24,5 % aandelenfondsen, 73,5 % obligatiefondsen en 2% wordt aangehouden in cash voor oa. de trimestriële verrekening van de beheerskosten. Deze spreiding wordt beoogd bij de start van de Verzekeringsovereenkomst. Elke 3 maanden kan de beheerder de samenstelling van het fonds in lijn brengen met deze richtspreiding. Indien vereist, kan de beheerder de spreiding eerder aanpassen. De beheerder kan de selectie van de onderliggende waarden waarin het Verzekeringsfonds belegt op elk ogenblik wijzigen.

Het rendement hangt af van de evolutie van de waarde van de onderliggende beleggingsfondsen. De belangrijkste factoren die het rendement van het obligatiegedeelte bepalen, zijn de ontwikkeling van de intrestvoeten en het kredietrisico. Het rendement van het aandelengedeelte hangt vooral af van de winstontwikkeling en -vooruitzichten evenals de intrestvoeten. Dit rendement en de terugbetaling van het kapitaal wordt door de Maatschappij niet gewaarborgd.

Beoogde Retail belegger

Het product richt zich tot particuliere beleggers die een privévermogen willen opbouwen en een beleggingshorizon van minimaal 10 jaar hebben. De belegger streeft naar kapitaalgroei op lange termijn via een tak23-levensverzekering en is bereid hiervoor een laag risico te aanvaarden. De belegger heeft voldoende kennis van en/of ervaring met tak23 levensverzekeringen, aandelen, obligaties en beleggingsfondsen/ en kan verlies lijden (tot 100% van het belegde bedrag). Enkel natuurlijke personen, fiscaal woonachtig in België kunnen optreden als Verzekeringnemer. Er is geen tussentijdse kapitaalbescherming. Uw tussenpersoon kan u hierover nader informeren.

Verzekeringsdekking

De Verzekeringsovereenkomst wordt afgesloten voor onbepaalde duur. Bij overlijden van de Verzekerde worden de opgebouwde reserves uitgekeerd. Het bedrag van deze prestatie staat vermeld in "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" Dit bedrag illustreert enkel de terugbetaling van de reserves.

Risiko-indicator

1	2	3	4	5	6	7
Laag risico						Hoog risico
Voor de Risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt 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 2 uit 7. Dit is een lage risicoklasse. Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Omdat dit product niet beschermd is 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.

Prestatiescenario's				
Belegging	10.000EUR	1 jaar	5 jaar	10 jaar
Scenario bij leven				
Minimaal	<i>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</i>			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.660EUR	7.590EUR	6.800EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-23,44%	-5,37%	-3,78%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.210EUR	9.510EUR	9.510EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,88%	-0,99%	-0,50%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.160EUR	11.150EUR	11.830EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,55%	2,19%	1,70%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.320EUR	13.280EUR	15.920EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	13,16%	5,83%	4,76%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.160EUR	11.150EUR	11.830EUR

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, gemiddelde en de beste prestaties van het product (of de meest geschikte benchmark) over de afgelopen 15 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2012 - 2022. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2014 - 2024. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2011 - 2021. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

WAT GEBEURT ER ALS DE MAATSCHAPPIJ NIET KAN UITBETALEN?

Een totaal verlies van het belegde kapitaal is mogelijk. Er is geen kapitaalbescherming noch rendementsgarantie voor Tak 23 levensverzekeringscontracten. Omdat elke Verzekeringfonds binnen de activa van de Maatschappij afzonderlijk wordt beheerd, is het een bijzonder vermogen dat bij falen van de Maatschappij prioritair voorbehouden is tot nakoming van de verbintenissen naar de betrokken Verzekeringnemer(s), respectievelijk de Begunstigde(n). Deze zijn ook bevoorrechte schuldeisers op de overige activa van de Maatschappij. Alle beleggingen verbonden met hun Verzekeringsovereenkomst zijn voor de betrokken verzekeringnemers/begunstigden. Voor een tak 23 levensverzekering geniet u geen bescherming van het Garantiefonds.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. Wij gaan ervan uit dat 10 000 EUR wordt belegd en u in jaar 2 het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% rendement) Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

	Indien u afkoopt na 1 jaar	Indien u afkoopt na 5 jaar	Indien u afkoopt na 10 jaar
Totale Kosten	529,46EUR	1.873,12EUR	3.917,00EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5,29%	3,22%	2,95%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hier blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,65% voor de kosten en 1,70% na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (2,95% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie vertrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van kosten

Deze tabel geeft het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd. De tabel vermeldt ook de betekenis van de verschillende kostencategorieën. De totale kosten bestaan uit een combinatie van de kosten voor het product en de onderliggende gekozen beleggingsoptie.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 10 jaar
Instapkosten	0,26% van de premies die u betaalt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. Uw adviseur zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	34,52EUR
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot aan de aanbevolen periode van bezit. Voor gedeeltelijke afkopen kunnen wel kosten aangerekend worden.	n.v.t.
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,42% van de waarde van uw belegging per jaar.	321,33EUR
Transactiekosten	0,26% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan bij het aan- en verkopen van fondsen, zowel in het fonds als in de onderliggende fondsen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang het aantal en het volume van de transacties.	34,52EUR

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 10 jaar. Het beleggingsbeleid is erop gericht de beleggingsdoelstellingen te realiseren op het einde van de aanbevolen looptijd. Investeren op korte termijn kan het risico op verlies aanzienlijk verhogen. Op elk ogenblik kan u kosteloos de opgebouwde reserve overdragen naar een andere, op dat moment aangeboden, beleggingsoptie.

U kan op elk ogenblik een volledige of gedeeltelijk afkoop aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven samen met een kopie van uw identiteitskaart en elk document waarvan de Maatschappij het voorleggen nodig acht. Na ontvangst en acceptatie bij de Maatschappij, zal het nettobedrag binnen de 30 dagen uitgekeerd worden. Als de Begunstigde zijn aanstelling schriftelijk heeft aanvaard, kan u alleen afkopen met schriftelijke toestemming van de betrokken Begunstigde. Er wordt een forfaitaire afkoopkost van 75 eur aangerekend. Er is geen afkoopkost van toepassing voor de eerste afkoop per kalenderjaar of bij volledige afkoop.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elke klacht met betrekking tot de Verzekeringsovereenkomst kan de men zich richten tot de dienst Klachtenmanagement van VIVIUM, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be

Vindt u dat u bij de dienst klachtenmanagement geen of onvoldoende gehoor krijgt? Dan kan u uw dossier per brief, per fax, via e-mail of online voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be. U behoudt uiteraard het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De Initiële Premie bedraagt minimum 25 000 euro. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de Algemene Voorwaarden en het Beheersreglement. Wij raden u aan om hogervermelde documenten grondig na te lezen. U kunt deze documenten gratis raadplegen op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/vivium-selection.

Premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2% op de premie. Deze tak 23-levensverzekering is vrijgesteld van roerende voorheffing. 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.

Er zijn voor dit product onvoldoende historische gegevens beschikbaar om u een bruikbare aanwijzing van de prestaties in het verleden te verschaffen.

U wordt jaarlijks geïnformeerd over uw belegging. Deze informatie bevat minimaal de inventariswaarde per Eenheid, het aantal Eenheden en de bewegingen ervan tijdens het voorbije jaar.