



FRNDS

Samenwerking 2025



Samenwerking FRNDS Niet-Leven



VIVIUM

3 Niveaus om partner te worden

ZOWEL PUNTEN IN LIFE & NON-LIFE TELLEN MEE VOOR HET PARTNERSHIP

	CRYSTAL PARTNERS	SAPPHIRE PARTNERS	DIAMOND PARTNERS
PUNTEN	600	1 300	3 000
NIEUWE ZAKEN	75 NZ	150 NZ	200 NZ
EN PUNTEN	+ 400 PUNTEN	+ 1 000 PUNTEN	+ 2 000 PUNTEN
UITGEG. PREMIE NL	> 100 000 €	> 250 000 €	> 400 000 €
EN PUNTEN	+ 400 PUNTEN	+ 1 000 PUNTEN	+ 2 000 PUNTEN

ViaVivium

Conventie FRNDS 2025 – iedereen Diamond!

- ↔ 5% op de gewogen brutoproductie – Niveau Diamond
 - ↔ 10% op de premieprogressie zonder grens (productie – verval +- transform)
 - ↔ € 5 opmaakvergoeding
 - ↔ 1% op de portefeuille indien > 25 NZ én Premie Progressie > 0
 - ↔ S/P 1% op de globale S/P
 - < 30%: 1%
 - < 35%: 0,80%
 - < 40%: 0,60%
 - < 45%: 0,40%
 - < 50%: 0,20%
- Voor alle leden onmiddellijk de voorwaarden van een diamond partner zonder enige grens!
+ voordeel op vlak van S/P
- ↔ ViaVivium blijft van toepassing op individuele basis



VIVIUM NON LIFE – STERKE PUNTEN



VIVIUM

VIVIUM Particulieren





- Zeer uitgebreide keuze aan vrijstellingen en afschrijvingstermijnen
 - Engels vs klassiek
 - WW, AW (6,12,24)
- Personaliseerbaar pakket aan waarborgen
- Specifieke dekkingen voor particulieren & professionelen
 - Incl bandendekking
 - Economisch verlies
 - Inhoud
- STP aanbod voor alle types voertuigen (incl oldtimer, moto, Landbouw)



- Nieuw tarief februari 2025
 - Beter voor duurdere woningen (450k)
 - Beter in diefstal
- Automatische dekking zonnepanelen bij gebruik rooster (alle types)
- Solide en complete basisdekkingen
Voor een bescherming die is afgestemd op de behoeften en noden van uw klanten bieden we:
 - 3 optionele waarborgen: diefstal, rechtsbijstand en indirecte verliezen en
 - 2 packs: tuin en diefstal+
- Uitgebreide bijstand, 7 dagen op 7, 24 uur op 24
 - In geval van nood sturen we een erkende hersteller en betalen we de reiskosten en het eerste uur arbeidsloon.
 - Is de schade gedekt dan gelden specifieke maatregelen.
- Snelle, eenvoudige en efficiënte schadeafhandeling waarbij uw klanten kunnen kiezen voor een herstelling in natura of een financiële vergoeding.



- Update komt er aan in April 25
- Alle polissen zullen kunnen genieten van nieuwe voorwaarden zonder tariefaanpassing
- Tipje van de sluier:
 - Nieuwe set AV
 - Oplossing voor moderne vormen van CoHousing
 - Bob clause
 - Inclusie oplossing
 - Duidelijke dekking voor “softe mobiliteit”

VIVIUM KMO



Business Deal



Aankondiging End Of Year 2024:
We werken aan een oplossing om
voertuigen terug toe te voegen

VIVIUM Vastgoed

Ijzersterke waarborgen gecombineerd met vlijmscherpe tarieven



- **Meergezinswoningen en buildings**
- **27% commissie**
- **Premieteruggave van 10% tot 20% per jaar**
- **Meest uitgebreide clausules op de markt**

Speciaal voor Friends: Connect Value

Vraag van Friends leden naar een eenvoudige oplossing voor handelszaken met bewoning:

- Connect Value
 - Tool om het te verzekeren kapitaal “gebouw” te bepalen
 - Binnen de producten Vivium Vastgoed en Vivium Business Property
- Connect Value ter beschikking voor:
 - Nieuwe zaken die geplaatst worden bij Vivium
 - Aanpassingen binnen de bestaande portefeuille Vivium

Connect Value

Extra Info:

- Makelaar kan zelf het kapitaal bepalen
- Afschaffing evenredigheidsregel
- Verzekering van het excedent (enkel voor Eenvoudige Risico's)

Tool kan gebruikt worden voor:

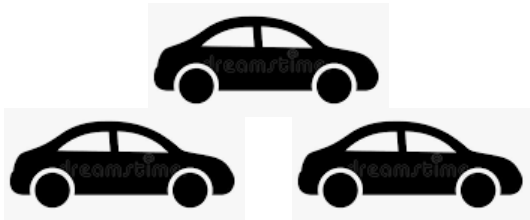
- Appartementgebouwen
- Kantoorgebouwen
- Industriebouw
- Handelzaken en horeca

Opleiding mogelijk om Connect Value te gebruiken

- Afspraak in te plannen
- Duur 3u (2,5 opleidingspunten voorzien)

VIVIUM Vloten

Het wagenpark van uw klanten goed verzekerd

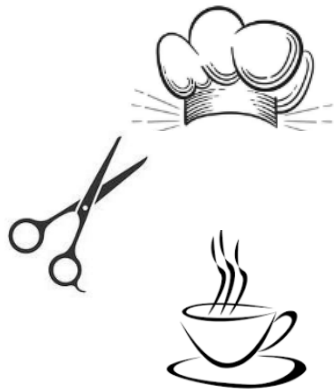


- Al mogelijk vanaf 6 voertuigen T&Z
- Scherpe en concurrentiële tarieven
- Duidelijke afrekeningen
- Premieruggave van 10% tot 20% per jaar

KMO Packs

Een uitbreiding op maat met gratis totaalklantvoordelen

Pack Bakker / Horeca / Slager-Charcutier / Bloemist/ Kapper- Barbier / Kleding-en schoenwinkel /Tuinaannemer



→ **Scherpe tarieven met 20% extra korting op basistarief**

→ **Engelse vrijstelling**

→ **Exclusieve dekkingen op maat**

→ **In combinatie met VIVIUM Business Deal**

Claims - Schade

Vivium aan uw zijde op het moment van de waarheid



- **Snelle en efficiënte schaderegeling via ClaimCenter**
- **Begroot zelf uw schade via DeskAdjuster**
- **Een ervaren team: bereikbaarheid op nr. 1**



Commerciële acties Non-Life 2025



VIVIUM



Acties 25



Actie Loyalty (-10% voor totaalklanten op Auto, Brand, Ba Privé en Privé ongevallen)



Actie Autosalon (januari – april) -10% op Omnium



Actie Moto (maart – april)



Actie Brand (februari) Nieuw tarief + Kazazen



Actie Fiets (mei – augustus) -10%



Actie KMO (juli – December)



Enkele belangrijke data



VIVIUM

Belangrijke Data, noteer ze alvast

↳ KMO DAYS '25

- - 12/05 -> WEST
- - 15/05 -> OOST

↳ KMO actie (jaar na jaar een TOP – Event)

- Recap '23
 - 75 winnende kantoren kregen de kans om deel te nemen
 - Diner in sterrenzaak
 - Overnachting + ontbijt
- '24 loopt nog tot eind februari
 - Diner bij Magis in Tongeren en overachting in Martin's Rentmeeseterij in Bilzen
 - 11/04/2025 (ZUID)
 - 25/04/2025 (WEST)
 - 09/05/2025 (OOST)



Samenwerking FRNDS Leven



VIVIUM



Adviesvergoeding Leven

Basis:

Adviesvergoeding sparen		Adviesvergoeding Stand Alone Overlijden	
Gewogen adviesbasis	% (100%)	Premie TO en SSV	%
Tot 15.000 EUR	0%	Tot 5.000 EUR	40%
Vanaf 15.000 EUR	10%	Tot 10.000 EUR	50%
Vanaf 30.000 EUR	25%	Vanaf 10.000 EUR	60%
Vanaf 50.000 EUR	35%	- Weging @ 100% PP en 10% koopsom (= voor de bepaling van de adviesbasis) - Vergoeding: premie op het niveau van de tussenpersoon (groepsniveau)	
Vanaf 75.000 EUR	40%		
- Minimum 12 nieuwe zaken - Op de adviesvergoeding voor 4P contracten wordt een wegingfactor van 50% toegepast			

FRNDS:

Indien een kantoor minstens 12 NZ of 30.000 euro behaalt

Zeker al 40% basis

41% indien een individueel kantoor minstens 100.000 behaalt

42% indien een individueel kantoor minstens 150.000 behaalt



De weging van de premies

Weging per zaak op basis van % tak 23		
% tak 23 < 40%	80%	RIZIV en (s)VAPZ Combi steeds 100%
40% ≤ % tak 23 < 70%	100%	
% tak 23 ≥ 70%	120%	

Weging per zaak op basis van kapitaal overlijden				
2P	Product	< 30.000 EUR	≥ 30.000 EUR & < 50.000 EUR	≥ 50.000 EUR
	IPT/POZ	90%	100%	110%
	(s)VAPZ tak 21	80%	100%	110%
	(s)VAPZ Combi	100%	110%	120%
	RIZIV	100%	110%	120%
3P	Product	< 15.000 EUR	≥ 15.000 EUR & < 30.000 EUR	≥ 30.000 EUR
	PSP/LTS	90%	100%	110%
4P	Niet-fiscaal PP	Steeds 100%		
Bepaling van het kapitaal overlijden: Voor nieuwe zaken is het KO gelijk aan min. KO verminderd met een eventuele koopsom.				

<> Aandachtspunten!

<> Wegingen

- Weging overlijden **NIEUW**
- Extra weging Tak23

<> Koopsommen: 10%

<> Korte duurtijden 5 tot 10 jaar: à 50% vanaf 60.000 / per kantoor **EXTRA**

<> Weging RIZIV 100% of méér i.f.v. KO

<> Geen weging KO in 4P

<> Verworven na **6 jaar**

↔ Adviesvergoeding 2P,3P tot +55%!!

- ↔ Vanaf € 150.000 en indien maximale wegingen T23 en maximale weging overlijden kan de adviesvergoeding zijn:
- ↔ In 2P (IPT) max. 55,44% indien T23 > 70% en KO € 50.000
- ↔ In VAPZ T21 en KO € 50.000 max. 46,20%
- ↔ In VAPZ Combi en KO € 50.000 max. 50,40%
- ↔ In RIZIV en KO € 50.000 max. 50,40%
- ↔ In 3P en KO € 30.000 max. 55,44%

↪ Rappel 4P recurrente premies =

- Gewogen productie 4P (recurrente premie) **telt voor 100% mee** in de adviesbasis (geen aftoppingen)
- 50% wordt ‘onmiddellijk’ als rappel uitbetaald (**recuperatieperiode slechts 6 jaar**)
- **Daarbovenop : Step-up-actie** (geen recuperatie) :

Incentive Periodieke premies	
Totale productie 4P Jaarpremies	Vergoeding
>50.000 EUR	10.000 EUR
37.501 – 50.000 EUR	7.500 EUR
25.001- 37.500 EUR	5.000 EUR
< 25.000 EUR	0 EUR

- enkel nieuwe zaken, geen verhogingen
- Bijkomende voorwaarde: In 2025 minimaal 12 nieuwe zaken individueel leven realiseren.

- **+portefeuillecommissie**



VIVIUM Invest – Vergoedingen



VIVIUM

Niet-Fiscaal Sparen en Beleggen & Verzekeringsbon

Basiscommissie op gemiddelde reserve

- Basis portefeuille commissie op de gemiddelde reserve

Tak 23	0,40%
Tak 21	0,10%

% gegarandeerd tot 1/1/2035

Per **kwartaal** berekend en betaald

✓ Vanaf de eerste euro

Combi / Vivium Fondsen

Bijkomende portefeuillecommissie op gemiddelde reserve **VERLENGING IN 2025!**

- **2 OPTIES:**

- % in functie van de reserve 31/12/X

% i.f.v. de reserve 31/12/Yr	Tak 23	Tak 21
< 1.000.000 Euro	0%	0%
1.000.000 - 2.500.000	0,10%	0,10%
> 2.500.000 Euro	0,20%	0,10%

- % in functie van de nieuwe productie 31/12/X

Totale productie NFS&B	Tak 23	Tak 21
> 250.000 Euro	0,20%	0,10%

<> Combi / Vivium Fondsen

Bijzondere **adviesvergoeding op netto productie koopsommen 4P 'Niet-Fiscaal Sparen en Beleggen'**

- **= Vergoeding** op de netto productie 4P koopsommen enkel op product 'Niet-Fiscaal Sparen en Beleggen' (=exclusief afkopen en transferts in portefeuille)
 - Tak 23: % afhankelijk van de netto productie koopsom

Productie koopsom 4P Tak 23	Advies- vergoeding
> 250.000 - 500.000	0,4%
> 500.000	0,6%

Daarbovenop : Step-up-actie KS incl. Vivium Selection

Incentive koopsommen – op netto productie KS	
Totale productie 4P KPS	Vergoeding
> 1.500.000 EUR	25.000 EUR
1.250.001 – 1.500.000 EUR	20.000 EUR
1.000.001 - 1.250.000 EUR	15.000 EUR
750.001 – 1.000.000 EUR	10.000 EUR
500.001- 750.000 EUR	6.250 EUR
250.001 – 500.000 EUR	2.500 EUR
0 – 250.000 EUR	geen
<p>- Zowel nieuwe zaken als bijstortingen op polissen niet-fiscaal S&B afgesloten vanaf 01/04/2022 of Vivium Selection - op de nettoproductie koopsommen (= exclusief afkopen en transferts)</p>	

Commissie	Max percentage
Portefeuillecommissie	0,40%
Bijkomende portefeuillecommissie	0,20%
Bijzondere adviesvergoeding	0,60%
Step up	1,66%
Totale potentiële vergoeding Invest	2,86%



VIVIUM LIFE – STERKE PUNTEN



VIVIUM

VIVIUM LIFE - Sterke punten

(S)VAPZ/RIZIV **Tak 23**

Uniek op
de markt

(S)VAPZ/RIZIV Tak 23

TAK 21

Stabiel aanbod 0 % en 1,70%

TAK 23

Duurzaam | Transparant | Attractief

**Vertaald in
performante
producten**



Meerdere fondsen in 1 contract



Veranderen beleggingsstrategie



Dripfeed

(S)VAPZ/RIZIV Tak 23

UNIEK

VAPZ

Sparen met een combinatie van
gewaarborgde rente en een investering
in tak 23



Tak 21 : keuze tussen 0% en 1,70%



Tak 23 : 25% Multi Dynamic Fund Vivium

✓ Minimum rendementsgarantie

Garantie gefinancierd door P&V

✓ Discretionair beheer door Vivium

P&V risico analyse

(S)VAPZ/RIZIV **Tak 23**

VAPZ

Sparen met een combinatie van
gewaARBorgde rente en een investering
in tak 23

**Combi
Tak21/Tak23**



Klant geeft Vivium een mandaat
om het contract te beheren



Beperkt tot contracten met een
resterende duurtijd van min. 10 jaar

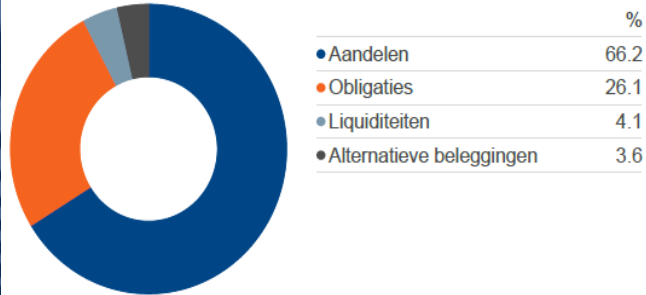


Winstdeelname in tak21

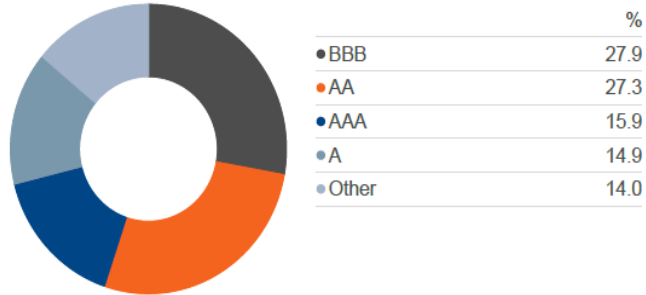
DYNAMIC MULTI FUND



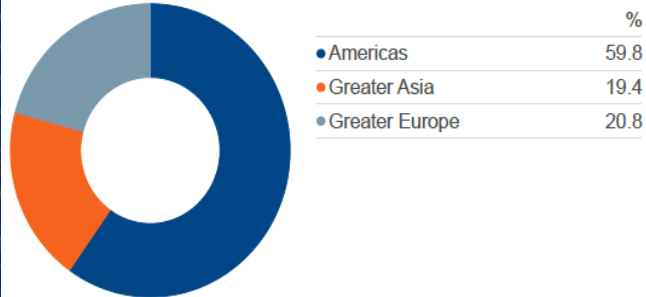
Asset allocatie



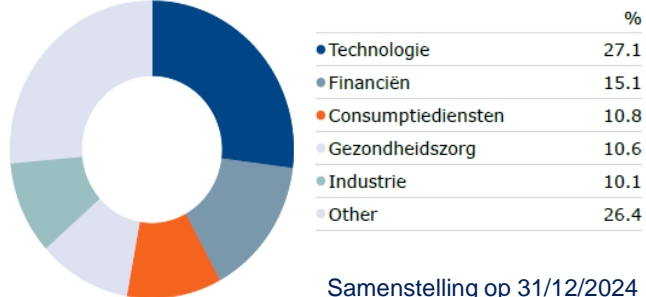
Kredietrating obligaties



Regioverdeling aandelen



Sectorverdeling aandelen



Samenstelling op 31/12/2024

EU SFDR Fund type : Art. 8



2024	1 year	3 years	5 years
14,56%	14,56%	-	-

DYNAMIC MULTI FUND



Activaklasse	ISIN	Fonds	Strategie	SFDR	Gewicht	
Aandelen	Passief	IE00BHZPJ908	iShares MSCI USA ESG Enh ETF USD Acc	Aandelen VS	Article 8	15.0%
		LU0996177720	Amundi IS S&P 500 ESG Index IE Acc	Aandelen VS	Article 8	10.9%
		IE00BHZPJ569	iShares MSCI World ESG Enh ETF USD Acc	Aandelen Globaal Large Cap	Article 8	10.3%
		IE00BHZPJ452	iShares MSCI Japan ESG Enh ETF USD Acc	Aandelen Japan	Article 8	4.1%
		IE00BHZPJ783	iShares MSCI Europe ESG Enh ETF EUR Acc	Aandelen Europa	Article 8	4.0%
		IE00BHZPJ239	iShares MSCI EM ESG Enhanced ETF USD Acc	Aandelen Opkomende Markten	Article 8	3.5%
		IE000T9EOCL3	iShares MSCI Wld Sm Cp ESG Enh ETF \$ Acc	Aandelen Small-Cap	Article 8	2.9%
		IE00BGHQ0G80	Xtrackers MSCI ACWorld ESGScr ETF 1C	Aandelen Globaal Large Cap	Article 8	2.7%
		IE00B3VWM098	iShares MSCI USASmCp ESGEnh ETF USD Acc	Aandelen VS	Article 8	1.1%
	Globale fondsen	LU2418734716	MS INVF Global Opportunity Z EUR	Aandelen Globaal	Article 8	4.6%
		LU0690374029	Fundsmith Equity I EUR Acc	Aandelen Globaal	Article 8	3.5%
		LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate & Envir BI EUR	Aandelen Globaal	Article 9	3.3%
		LU2475876756	Shelter UCITS Special Equities I EUR Acc	Aandelen Thematisch Holdings & listed PE	Article 6	3.0%
		LU0892275263	Janus Henderson Hrnz GblPtYEqsh2EUR	Aandelen Thematisch Vastgoed	Article 8	2.3%
	Obligaties	Overheid	IE00B1FZS798	iShares \$ Treasury Bd 7-10yr ETFUSD Dist	Amerikaanse Overheidsobligaties	Article 6
IE00B1FZS913			iShares € Govt Bond 15-30yr ETF EUR Dist	Europese Overheidsobligaties	Article 6	1.8%
Krediet		LU2360510569	M&G Sust Eurp Crdt Invmt WI EUR Acc	Europese Bedrijfsobligaties	Article 8	11.0%
		LU0346390197	Fidelity Euro Bond Y-Acc-EUR	Globale Bedrijfsobligaties	Article 8	4.4%
		LU0133091248	T. Rowe Price Euro Corp Bd I EUR	Globale Bedrijfsobligaties	Article 8	4.4%
		LU0942153742	Candriam Bds Euro High Yld R EUR Cap	Globale Bedrijfsobligaties High Yield	Article 8	2.0%
Cash	Cash				1.4%	

Totaal

Samenstelling op 31/12/2024

(S)VAPZ/RIZIV **Tak 23**

VAPZ

Sparen met een combinatie van
gewaarborgde rente en een investering
in tak 23

Premieverdelin g tak21/tak23



Starten met 25% in tak23



Afbouw premies in tak23 naarmate
wettelijke pensioenleeftijd nadert

Reserves tak21/tak23



Soft landing – periodieke
automatische afbouw tak23



Indien reserve tak23 > maximaal
toegestane % tak23 => transfert tak21

(S)VAPZ/RIZIV Tak 23

VAPZ

Sparen met een combinatie van
gewaARBorgde rente en een investering
in tak 23

TABEL - afbouw van het premiegedeelte dat bestemd is voor het tak 23-gedeelte

Het toegelaten percentage van de premie in het tak 23-gedeelte wordt toegepast op de eerstvolgende betaling in de maand volgend op de maand waarin de verzekeringsnemer de vermelde leeftijd bereikt.

Premie
verdeling
tak21/tak23

LEEFTIJD verzekeringsnemer	Toegelaten percentage van de PREMIE in het tak 23-gedeelte
Tot 58 jaar	25%
58 jaar	20%
59 jaar	20%
60 jaar	15%
61 jaar	15%
62 jaar	10%
63 jaar	10%
64 jaar	5%
65 jaar	5%
66 jaar	0%

(S)VAPZ/RIZIV Tak 23

VAPZ

Sparen met een combinatie van
gewaarborgde rente en een investering
in tak 23

Reserve
tak21/tak23

TABEL - periodieke automatische overdracht van reserves naar het tak 21-gedeelte
("Soft Landing")

LEEFTIJD verzekeringsnemer	Maximum percentage van de RESERVES in het tak 23-gedeelte
Tot 58 jaar	25%
58 jaar	20%
59 jaar	20%
60 jaar	15%
61 jaar	15%
62 jaar	10%
63 jaar	10%
64 jaar	5%
65 jaar	5%
66 jaar	0%

(S)VAPZ/RIZIV Tak 23

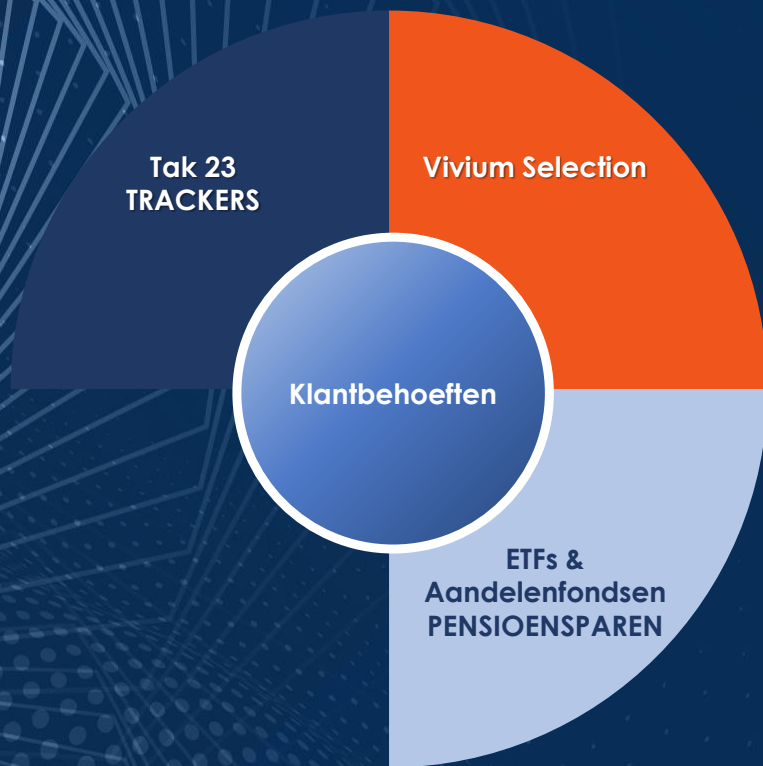
Zelfstandige	30 jaar		Netto premie	€ 3.000
VAPZ	100% T21		75% T21	25% T23
Prognose rendement	2,00%		2,00%	4,50%
Eindkapitaal	€ 165.345		€ 124.009	€ 71.354
Totaal	€ 165.345		€ 195.362	

+ € 30 000

VIVIUM LIFE - Sterke punten

ETFs in PENSIOENSPAREN

NEW



PENSIOENSPAREN

NEW
11/2024

- Aandelenfondsen en ETFs:

- Global Sustainable Equities ETF - iShares
- Global Climate Change Equities ETF - Amundi
- Europe Sustainable Equities - DPAM



VIVIUM FUND



Gamma : **CORE**

Beschikbaar in : **2P – 3P – 4P**

Beheer : **PASSIEF**

Klantenprofiel : **Dynamic**

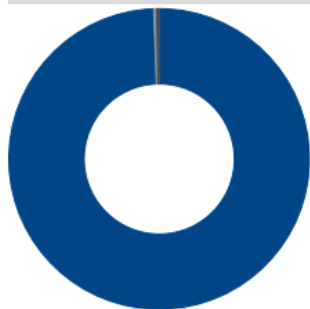
Het fonds streeft ernaar de prestaties van een index te repliceren die bestaat uit bedrijven uit ontwikkelde markten, geselecteerd op basis van ESG-criteria.

EU SFDR Fund type : **Art. 8**



GLOBAL SUSTAINABLE EQUITIES ETF

Asset allocatie



Asset Class	%
Aandelen	99.4
Liquiditeiten	0.3
Alternatieve beleggingen	0.3
Obligaties	0.0

Top tien posities (%)

Company	%
NVIDIA Corp	8.10
Microsoft Corp	7.33
Tesla Inc	5.19
The Walt Disney Co	2.56
Verizon Communications Inc	2.15
The Home Depot Inc	2.00
ASML Holding NV	1.58
Novo Nordisk AS Class B	1.58
Coca-Cola Co	1.41
PepsiCo Inc	1.15

Regioverdeling aandelen



Region	%
Amerika	66.8
Azië	10.9
Europa	22.3

Sectorverdeling aandelen



Sector	%
Technologie	28.9
Financiën	15.2
Consumentdiensten	12.0
Industrie	9.8
Gezondheidszorg	9.7
Other	24.4

Samenstelling op 31/12/2024

2024	1 year	3 year	5 years
16,76%	16,76%	6,16%*	12,34%*

* Prestaties van de onderliggende waarde ter informatie.

VIVIUM FUND



Gamma : **CORE**

Beschikbaar in : **2P – 3P – 4P**

Beheer : **PASSIEF**

Klantenprofiel : **Dynamic**

EU SFDR Fund type : **Art. 8**

Het fonds houdt alleen rekening met de beste bedrijven in hun categorie vanuit ESG-oogpunt. Bedrijven die een groot deel van hun inkomsten genereren uit niet-duurzame activiteiten worden uitgesloten. Bovendien worden de EU-richtlijnen voor klimaatbescherming in acht genomen.



GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITIES ETF

Asset allocatie



	%
• Aandelen	99.8
• Alternatieve beleggingen	0.2
• Liquiditeiten	0.0
• Obligaties	0.0

Top tien posities (%)

	%
Tesla Inc	6.20
Microsoft Corp	4.85
NVIDIA Corp	4.67
ASML Holding NV	3.00
The Home Depot Inc	2.57
Adobe Inc	2.09
Texas Instruments Inc	1.94
Intuit Inc	1.85
The Walt Disney Co	1.73
Novo Nordisk AS Class B	1.59

Regioverdeling aandelen



	%
• Amerika	66.0
• Azië	11.8
• Europa	22.2

Sectorverdeling aandelen



	%
• Technologie	30.3
• Consumentdiensten	15.0
• Financiën	13.2
• Industrie	11.3
• Gezondheidszorg	10.7
• Other	19.5

Samenstelling op 31/12/2024

2024	1 year	3 years	5 years
15,51%	15,51%	4,91%*	11,09%*

* Prestaties van de onderliggende waarde ter informatie.

VIVIUM FUND

Gamma : **SATELLITE**

Beschikbaar in : **2P – 3P – 4P**

Beheer : **ACTIEF**

Klantenprofiel : **Dynamic**

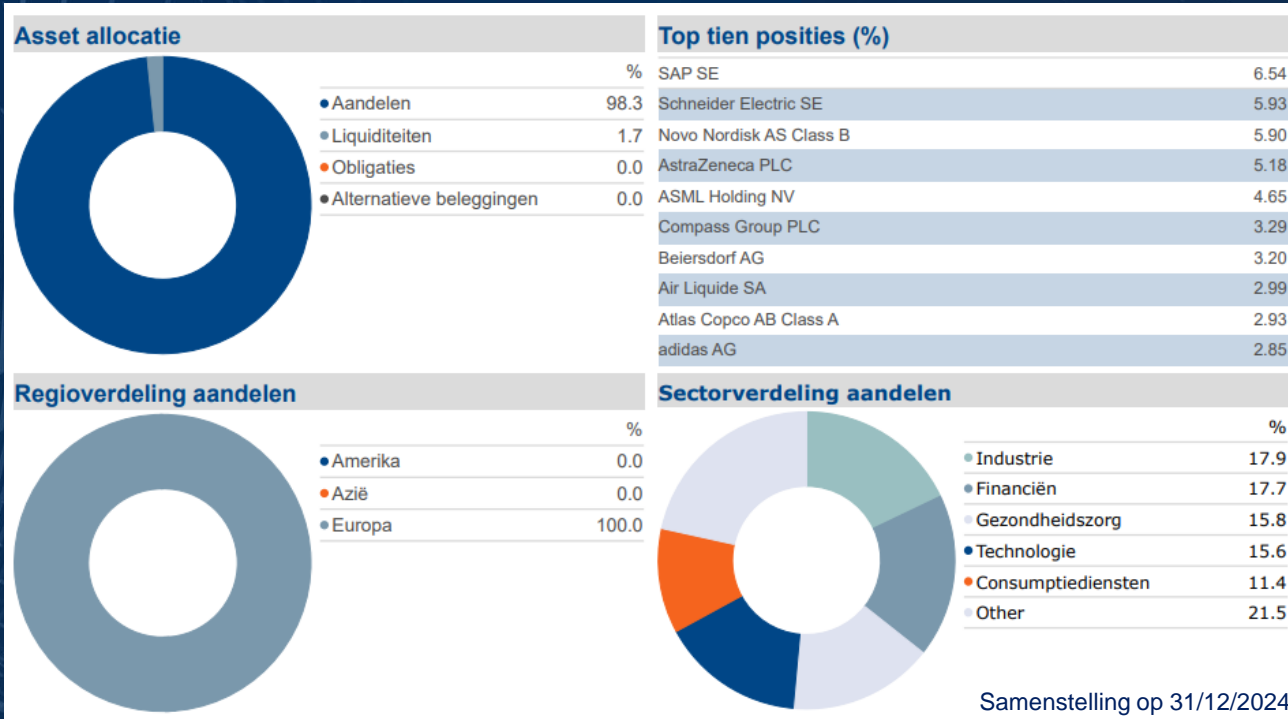
EU SFDR Fund type : **Art. 8**



Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van Europese bedrijven die behoren tot een universum van effecten dat is samengesteld door Ethibel en dat voldoet aan verschillende ethische, economische, sociale en milieucriteria. De selectie van de aandelen gebeurt bottom-up, op basis van de fundamentele kenmerken van de bedrijven.

% Degroof Petercam
% Degroof Petercam | Asset Management
% Degroof Petercam | Corporate Finance

EUROPE SUSTAINABLE FUND



2024	1 year	3 years	5 years
6,64%	6,64%	-0,29%	2,42%



VIVIUM LIFE - Sterke punten

VIVIUM SELECTION

VIVIUM SELECTION

1 Uniek tak 23 fonds (fonds dédié)

Vooraf samengestelde
portefeuille

2 verzekeringnemers
2 verzekerden

Active Defensive

Active Balanced

Active Dynamic

Active Dyn. +

Passive Defensive

Passive Balanced

Passive Dynamic

Passive Dyn. +

Trackers +80%

Tak 23 gepersonaliseerd
verzekeringsfonds

Actieve fondsen (clean share)
ETF's onderliggend






Beheerskosten vrij te bepalen
door makelaar (max. 1%)



Koopsommen vanaf €25.000

Opvolging door P&V Investment
Management (discretionair)



VIVIUM SELECTION : Samenstelling

Vivium Selection Active		Defensive	Balanced	Dynamic	Dynamic Plus
Equity		24,5%	49,0%	73,5%	98,0%
Amundi Funds Pioneer Global Equity M2 EUR C	LU1883834324	2,5%	4,9%	7,4%	9,8%
Candriam Equities Global Demography Z EUR Cap 	LU0654531341	7,3%	14,7%	22,0%	29,4%
Amundi Funds Euroland Equity 	LU1883304872	2,5%	4,9%	7,4%	9,8%
Candriam Sustainable Equity Europe I Acc EUR 	LU1313772078	1,2%	2,4%	3,7%	4,9%
Nordea 1 - Global Stars Equity BI EUR 	LU0985318665	7,3%	14,7%	22,0%	29,4%
DPAM B Equities Europe Sustainable F Cap 	BE6246078545	3,7%	7,4%	11,0%	14,7%
Bonds		73,5%	49,0%	24,5%	0,0%
Robeco High Yield Bonds 0 IH EUR	LU0792910563	7,4%	4,9%	2,5%	0,0%
Morgan Stanley Investment Funds - Global Fixed Income Opportunities Z	LU0712124089	14,7%	9,8%	4,9%	0,0%
BlueBay Investment Grade Euro Government Bond "C" EUR Acc	LU0842209909	36,8%	24,5%	12,3%	0,0%
BlueBay Investment Grade Bond I EUR	LU0438374190	14,7%	9,8%	4,9%	0,0%
Cash		2,0%	2,0%	2,0%	2,0%

Vivium Selection Passive		Defensive	Balanced	Dynamic	Dynamic Plus
Equity		24,5%	49,0%	73,5%	98,0%
AMUNDI MSCI WORLD CLIMATE TRANSITION CTB	LU1437021204	3,7%	7,4%	11,0%	14,7%
AMUNDI INDEX MSCI USA SRI PAB 	LU1861135512	9,8%	19,6%	29,4%	39,2%
BNPP E MSCI EMU ESG FTD MINTETrkPrivlCap 	LU1291098660	11,0%	22,0%	33,1%	44,1%
Bonds		73,5%	49,0%	24,5%	0,0%
BNPP E € Corp Bond SRI PAB 3-5Y Tr I Acc	LU2008761210	29,4%	19,6%	9,8%	0,0%
BNPP E JPM ESG EMU GovtBd IG 3-5Y I Cap	LU2008763182	36,8%	24,5%	12,3%	0,0%
Amundi Global Corp SRI 1-5Y IHE-C	LU1567999476	7,4%	4,9%	2,5%	0,0%
Cash		2,0%	2,0%	2,0%	2,0%

Samenstelling op 31/12/2024



VIVIUM SELECTION : Rendementen

	Passive DEF	Passive BAL	Passive DYN	Passive DYN+	Active DEF	Active BAL	Active DYN	Active DYN+
1 jaar	4,27%	7,22%	10,19%	13,18%	4,77%	7,95%	11,15%	14,38%
3 jaar	-1,06%	0,48%	1,99%	3,45%	-1,95%	-0,33%	1,29%	2,90%
5 jaar	0,75%	3,50%	6,15%	8,66%	0,40%	3,00%	5,54%	8,00%
10 jaar	1,07%	3,47%	5,78%	7,99%	1,53%	3,65%	5,69%	7,64%
2014	3,54%	4,16%	4,77%	5,36%	7,17%	7,41%	7,65%	7,87%
2015	0,26%	1,55%	2,72%	3,76%	1,00%	3,28%	5,45%	7,51%
2016	1,87%	3,43%	4,97%	6,48%	2,22%	3,56%	4,85%	6,10%
2017	2,25%	5,73%	9,30%	12,95%	3,23%	4,08%	4,93%	5,76%
2018	-4,12%	-5,97%	-7,93%	-9,99%	-4,02%	-5,38%	-6,86%	-8,44%
2019	7,10%	13,53%	20,13%	26,91%	11,81%	17,42%	23,07%	28,77%
2020	2,06%	3,87%	5,16%	5,87%	4,56%	5,99%	7,03%	7,63%
2021	4,56%	12,22%	20,25%	28,66%	3,08%	9,98%	17,20%	24,73%
2022	-13,52%	-14,85%	-16,21%	-17,60%	-15,58%	-15,18%	-14,79%	-14,42%
2023	7,53%	11,56%	15,63%	19,74%	6,11%	7,48%	8,86%	10,23%
2024	4,27%	7,22%	10,19%	13,18%	4,77%	7,95%	11,15%	14,38%

Data tot en met 31/12/2024 (Rendementen inclusief max. beheerskost, exclusief instapkosten en verzekeringstaks). De hierin opgenomen rendementen werden berekend op basis van de huidige samenstelling van de 8 beleggingsopties binnen Vivium Selection. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.

Enkel bestemd voor professionele verzekeringstussenpersonen



VIVIUM SELECTION :

Transparante kostenstructuur

Indexering*; basis 2024

- Beheerskosten (deel Vivium) bedragen 0,75% met **max. €750**.
(=> 0,37% op €200k, 0,25% op €300k,...)
- Beschikbaarheid van de reserve: **geen kosten bij volledige afkoop**
- Mijn commissie ligt vast in het contract. Ik ben de totale levensduur van het contract zeker omtrent mijn beheersvergoeding.
- Geen extra voorwaarden zoals een vereiste minimum productie of portefeuille.

De instapkosten		
Procentuele instapkost	2% (max)	Makelaar
Forfaitaire opstartkost	50 EUR*	Verzekeraar
Forfaitaire bijstortingskost	35 EUR* (1ste per kalenderjaar gratis)	Verzekeraar

Beheerskosten (jaarlijks)		
Procentuele beheerskost Verzekeringsfonds	1% (max) 0,75% min. €150 en max. €750*	Makelaar Verzekeraar
Procentuele beheerskost onderliggende fondsen	Active: 0,45% tot 0,76% Passive: 0,28%	Asset Manager

Andere		
Uitstapkosten	0 EUR	-
Afkoopkosten	75 EUR* (1ste per kalenderjaar gratis)	Verzekeraar

VIVIUM SELECTION : **Praktisch**

- Onderschrijving via V-Connect / STAR Tool
- Openstelling STAR tool na ondertekening van vergoedingenreglement + AML addendum
- Maandelijks staat een portefeuille-overzicht ter beschikking in STAR Tool
- IDD-vragenlijst beschikbaar via V-Connect (bibliotheek – Mifid/AML)
- Plooi-mappen en simulatiefiches op maat ter ondersteuning voor klantengesprek
- Wekelijkse upload van de contractwaarden in e-Gor, MoneyFLOW en myFaro



V-CONNECT : Simulatiefiche

Vivium Selection Dynamic Passive

NL



Algemeen

Netto)Premie	EUR	60.000,00
Instapkost		1,00%
Beheerskost		1,25%
Model		Dynamic Passive

Datum	21/03/2024
Periode	10
Risicoklasse	3
Volatiliteit	var 5,0% - 12%

Simulatie rendementen per jaar (horizon 10 jaar)

	10 jaar	5 jaar	1 jaar
Scenario Ongunstig	EUR 61.414,08	EUR 58.114,18	EUR 51.303,69
Scenario Matig	EUR 108.952,19	EUR 76.390,85	EUR 61.854,51
Scenario Gunstig	EUR 137.372,66	EUR 91.274,94	EUR 81.120,39
Scenario Ongunstig (% per jaar)	0,33%	-0,44%	-13,63%
Scenario Matig (% per jaar)	6,25%	5,16%	4,13%
Scenario Gunstig (% per jaar)	8,75%	8,97%	36,57%

Het Stress-scenario wordt hier niet weergegeven maar kan geraadpleegd worden op het essentiële informatie document van de gekozen beleggingsopie binnen Vivium Selection

Vergoedingen per jaar (op basis van de aanbevolen looptijd van 10 jaar)

Vivium Selection



PRINT

Onderliggende waarden

Cash		Cash	2,00%
Passive	LU1437021204	AMUNDI MSCI World Climat	11,03%
Passive	LU1861135512	Amundi – Index MSCI US SRI	18,38%
Passive	LU1291098660	BNPP E MSCI EMU ESG FTD MINTTrkPrivlCap	44,10%
Passive	LU2008761210	BNPP E € Corp Bond SRI PAB 3-5Y Tr I Acc	9,80%
Passive	LU2008763182	BNPP E JPM ESG EMU GovtBd IG 3-5Y I Cap	12,25%
Passive	LU1567999476	Amundi Global Corp SRI 1-5Y IHE-C	2,45%

Backtesting





Enkele belangrijke data



VIVIUM

<> Belangrijke Data, noteer ze alvast

<> Life & Invest Day

- - 15/09 -> OOST
- - 16/09 -> WEST

<> Trimestie updates Life + Account TAK23

- **24/02**, 12/05, 08/09, 3/11 (specifieke data voor FRNDS TBC)
- Toelichting van het macro-economisch klimaat op de financiële markten
- Herbalancering van de 8 fondsen binnen Vivium Selection
- Vivium Fondsen update

<> Partnerfeest Oost op de start van de lente (21/03/2025) – Rillaar

<> Partnerfeest West (16/05/2025) – TBC



**Onze extra
ondersteuning**



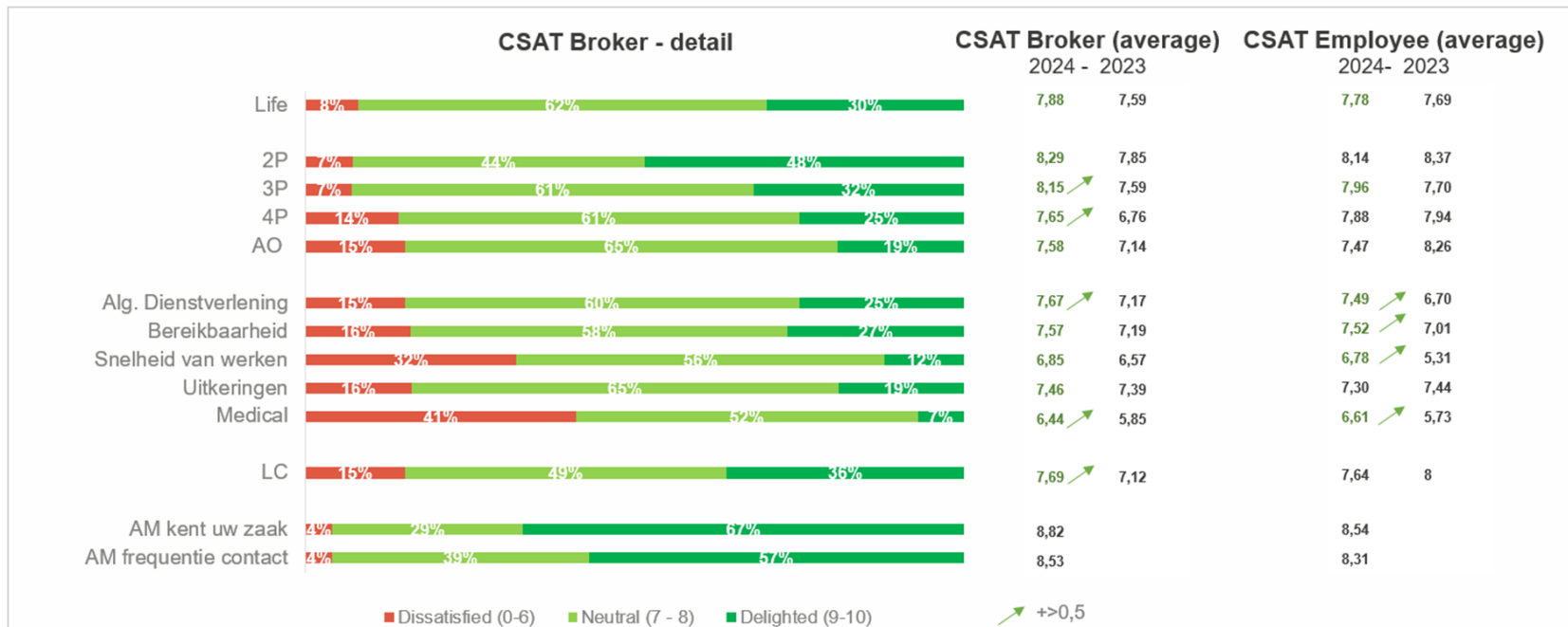
VIVIUM

- Aanbod wedersamenstellingskredieten
- Lijsten Maturity 2025-2026 = potentieel voor herbelegging in 4P
- Lancering spaarproduct voor vennootschappen
- Integratie Vivium Selection in Life Connect
- VAPZ Push : potentieel aan verhogingen (webinar, werkwijze)
- Update fondsenaanbod – lancering in februari 2 nieuwe fondsen
- ViaVivium 2025 – zeer mooi aanbod
- Rapportage rendementen
- Extra ervaren beheerder in Vivium Selection – verdere activatie van beheer (selectie en strategie)



NPS Brokers – resultaten Life

Satisfaction Life – detail



De makelaars geven voor alle aspecten een hogere gemiddelde score dan in 2023 en zelfs een substantiële verbetering voor product (2P, 3P), algemene dienstverlening, medical en LC. Het enthousiasme is het hoogst voor de producten en voor LC met 36%. Verbeterpunten blijven "snelheid van werken" en "medical".

Bij de medewerkers zien we voornamelijk een substantiële verbetering binnen de dienstverlening, maar liggen de verbeterpunten ook bij "snelheid van werken" en "medical".



Commerciële acties Life 2025



VIVIUM

2% Actie vrij sparen en beleggen

Geef het spaargeld van uw klanten een instant boost

- Looptijd actie: 01/02/2025 tem 30/04/2025
- Alle nieuwe contracten 4P koopsommen vanaf 10.000 EUR
- Alle nieuwe contracten Vivium Selection
- Alle bijstortingen vanaf 10.000 EUR (via bijvoegsel)
- 2% storting in contract (max. 2.000 EUR per polis en per verzekeringsnemer)

Laat uw spaargeld groeien!

Krijg er nu tijdelijk 2% bovenop.

Vraag ernaar bij uw makelaar >



<> Actie 'Step Up' (januari – december 2025)

Incentive Periodieke premies	
Totale productie 4P Jaarpremies	Vergoeding
>50.000 EUR	10.000 EUR
37.501 – 50.000 EUR	7.500 EUR
25.001- 37.500 EUR	5.000 EUR
< 25.000 EUR	0 EUR

- enkel nieuwe zaken, geen verhogingen
- Bijkomende voorwaarde: In 2025 minimaal 12 nieuwe zaken individueel leven realiseren.

Incentive koopsommen – op netto productie KS	
Totale productie 4P KPS	Vergoeding
> 1.500.000 EUR	25.000 EUR
1.250.001 – 1.500.000 EUR	20.000 EUR
1.000.001 - 1.250.000 EUR	15.000 EUR
750.001 – 1.000.000 EUR	10.000 EUR
500.001- 750.000 EUR	6.250 EUR
250.001 – 500.000 EUR	2.500 EUR
0 – 250.000 EUR	geen

- Zowel nieuwe zaken als bijstortingen op polissen niet-fiscaal S&B afgesloten vanaf 01/04/2022 of Vivium Selection
- op de nettoproductie koopsommen (= exclusief afkopen en transferts)

↔ Contacteer uw Account Manager:

↔ <https://www.werkenmetvivium.be/accountmanagers>