

The screenshot shows the VIVIUM user interface. On the left is a dark blue sidebar with a search icon at the top, followed by a home icon, a plus icon, a speaker icon (highlighted with an orange arrow and a dark grey tooltip labeled 'Campagnes'), a clipboard icon, another plus icon, and a list icon. The main content area has a dark blue header with a home icon. Below the header, the text reads 'Bonjour, je suis ravi de vous revoir !' followed by 'Commencez par rechercher un client, un contrat ou des avenants.' There is a search bar with the placeholder text 'Recherche...', a dropdown menu set to 'Tout', and a search icon. Below the search bar, the text 'Résultats de la recherche' is displayed, followed by 'Aucun résultat'.

## Écran de bienvenue

Dans le menu de gauche, cliquez sur Speaker. Puis, sur le côté droit, cliquez sur **Enregistrer une nouvelle campagne.**

inquiry.filters.saved

Toutes les campagnes

Campagnes

2 campagnes

Enregistrer une nouvelle campagne

Trier par Date de création de la plus récente à l...  
Chercher

Télécharger liste

Enregistrer une nouvelle campagne

Informations générales

Nom de la campagne (numéro du bureau + nom de la campagne)

Type de campagne

Date de début

Date de fin optionnel

Description

Annuler

### Informations générales

Sous Nom de la campagne, entrez le numéro du bureau + le nom de la campagne + l'année.

Sous **Type de campagne**, sélectionnez **Optimisation PLCI**.

Saisissez la date de début et (facultatif) la date de fin et cliquez sur **Enregistrer**.

**SIGEDIS TESTS** Ajouter des clients

**Données de la campagne**

Type de campagne	Date de début	Date de fin
Optimisation PLCI	24/03/2025	-

[En savoir plus >](#)

**Résumé de la campagne**

<b>Contrats déjà traités</b>	<b>Total contrats à traiter</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Sans suite 0 contrats</li> <li>Contrat établi 0 contrats</li> <li>Contrat émis – transaction en attente 0 contrats</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Proposition refusée 0 contrats</li> <li>Nouveau 0 contrats</li> <li>en cours 0 contrats</li> <li>échoué 0 contrats</li> <li>Projet 0 contrats</li> </ul>

**Clients campagne**

Chercher

Langues de communication  
Choisissez...

Statut social  
Choisissez...

Fiscal max premium  
Choisissez...  
**calculée**  
inconnue

Intermédiaire  
Choisir numéro ou nom intermédiaire

Tags  
Ajoutez un tag

Type de produit	Numéro de contrat	Prime fiscale maximale
Pension Libre Complémentaire p... Indépendants		4 000,44 €
Pension Libre Complémentaire pour Indépendants		4 000,44 €
Pension Libre Complémentaire pour Indépendants		4 000,44 €

## Campagne-PLCI

La campagne a été formatée. Ajoutez facilement les bons clients via **Ajouter des clients**. Pour ce faire, utilisez les filtres situés à gauche de l'écran. Dans Statut social, entrez "Indépendant". Dans la rubrique Prime fiscale maximale, sélectionnez "Calculée".

🏠
📢 Campagnes x
📄 SIGEDIS TESTS x
Clients campagne x

**Langues de communication**

Choisissez...

**Statut social**

Choisissez...

**Fiscal max premium**

Choisissez...

calculé

inconnue

**Intermédiaire**

Choisir numéro ou nom intermédiaire +

**Tags**

Ajoutez un tag

## Clients campagne

Trier par

Meilleure correspondance

↻

Tout sélectionner

Selectionner personne visible ←

Désélectionner

<input type="checkbox"/> <span style="color: red; font-weight: bold; border-radius: 50%; padding: 2px 5px;">JD</span>	Type de produit Pension Libre Complémentaire pour Indépendants	Numéro de contrat	Prime fiscale maximale 4 000,44 €
<input type="checkbox"/> <span style="color: blue; font-weight: bold; border-radius: 50%; padding: 2px 5px;">SM</span>	Type de produit Pension Libre Complémentaire pour Indépendants	Numéro de contrat	Prime fiscale maximale 4 000,44 €
<input type="checkbox"/> <span style="color: green; font-weight: bold; border-radius: 50%; padding: 2px 5px;">EV</span>	Type de produit Pension Libre Complémentaire pour Indépendants	Numéro de contrat	Prime fiscale maximale 4 000,44 €

Chercher

Langues de communication  
Choisissez...

Statut social  
Choisissez...

Fiscal max premium  
calculé

Date de mise à jour du contrat  
JJ/MM/AAAA

Intermédiaire  
Choisir numéro ou nom intermédiaire

Tags  
Ajoutez un tag

### Clients campagne

5 sélectionné(s)

Trier par Meilleure correspondance

<input checked="" type="checkbox"/>	JD	Type de produit Pension Libre Complémentaire pour Indépendants	Numéro de contrat	Prime fiscale maximale 4 000,44 €
<input checked="" type="checkbox"/>	SM	Type de produit Pension Libre Complémentaire pour Indépendants	Numéro de contrat	Prime fiscale maximale 4 000,44 €
<input checked="" type="checkbox"/>	EV	Type de produit Pension Libre Complémentaire pour Indépendants	Numéro de contrat	Prime fiscale maximale 4 000,44 €

Ajouter à la campagne

Une fois la sélection correcte effectuée, cliquez sur Ajouter à la campagne.

**SIGEDIS TESTS** Ajouter des clients Plus

**Données de la campagne**

Type de campagne	Date de début	Date de fin
Optimisation PLCI	24/03/2025	-

En savoir plus >

**Résumé de la campagne**

**Contrats déjà traités**

- Sans suite 0 contrats
- Contrat établi 0 contrats
- Contrat émis - transaction en attente 0 contrats

**Total contrats à traiter**

- Proposition refusée 0 contrats
- Nouveau 5 contrats
- en cours 0 contrats
- échoué 0 contrats
- Projet 0 contrats
- En attente de documents 0 contrats
- Documents demandés 0 contrats
- Proposition à l'étude 0 contrats

5  
TOTAL CONTRATS

**SIGEDIS TESTS** Ajouter des clients Plus

**Données de la campagne**

Type de campagne	Date de début	Date de fin
Optimisation PLCI	24/03/2025	-

En savoir plus >

**Résumé de la campagne**

**Contrats déjà traités**

- Sans suite 0 contrats
- Contrat établi 0 contrats
- Contrat émis - transaction en attente 0 contrats

**Total contrats à traiter**

- Proposition refusée 0 contrats
- Nouveau 5 contrats
- en cours 0 contrats
- échoué 0 contrats
- Projet 0 contrats
- En attente de documents 0 contrats
- Documents demandés 0 contrats
- Proposition à l'étude 0 contrats

5  
TOTAL CONTRATS

Fermer la campagne  
Modifier le nom  
Commencer la campagne

Revenez à l'onglet précédent du résumé de la campagne pour visualiser les clients sélectionnés. Ouvrez le menu en haut à droite de Plus et cliquez sur **Commencer la campagne**.

Q

🏠 Campagnes x SIGEDIS TESTS x Clients campagne x

📢 SIGEDIS TESTS

Ajouter des clients Plus ▾

Données de la campagne

Type de campagne: Optimisation PLCI

Date de début: 24/03/2025

Date de fin: -

Commencer la campagne

La campagne SIGEDIS TESTS sera envoyée à 5 clients

En savoir plus >

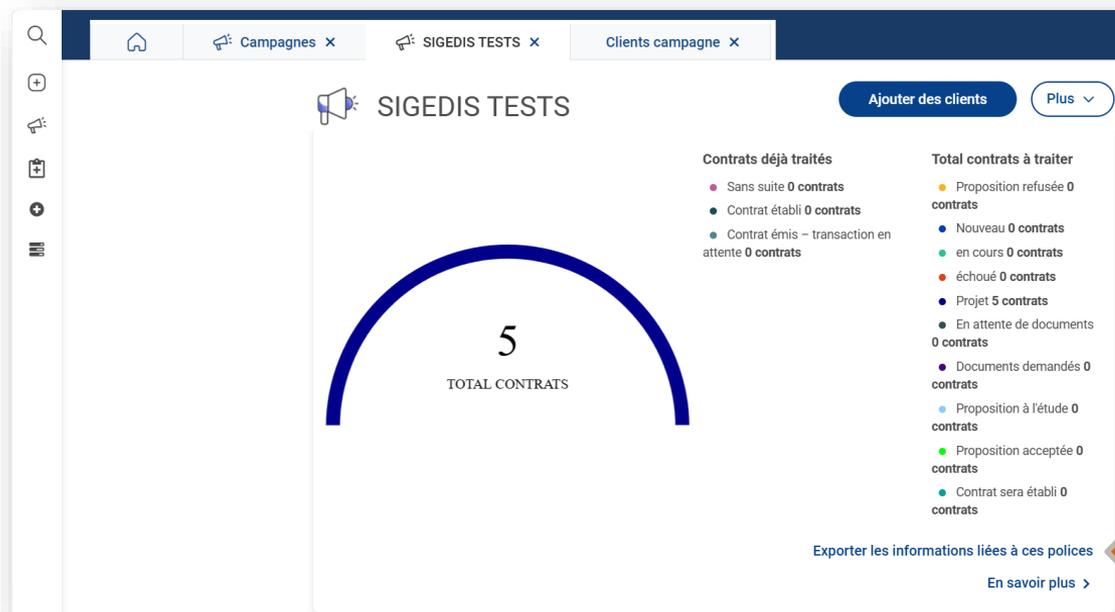
Annuler Confirmer

Résumé de la campagne

5  
TOTAL CONTRATS

- Sans suite 0 contrats
- Proposition refusée 0 contrats
- Nouveau 5 contrats
- Contrat établi 0 contrats
- en cours 0 contrats
- échoué 0 contrats
- Projet 0 contrats
- En attente de documents 0 contrats
- Documents demandés 0 contrats
- Proposition à l'étude 0 contrats
- Contrat émis – transaction en attente 0 contrats

Confirmez la campagne et cliquez sur **Confirmer**.



Afin d'obtenir la liste des clients qui sont concernés par la campagne lancée, il suffit de cliquer sur "Exporter les information liées à ces polices".

## Lettres d'invitation

Les lettres d'invitation sont automatiquement générées et envoyées à vos clients.

## Optimisation

### Option 1

Recherchez le contrat via **l'écran de recherche**. Une fois le contrat ouvert, allez dans **Simulations**. Cliquez sur la simulation ouverte. Cliquez ensuite sur **Modifier les paramètres de la prime**. Passez en revue les données relatives à la prime périodique. Sous Prime maximale vous trouverez la prime maximale possible. Adaptez-la aux préférences du client. Pour l'optimisation annuelle, cliquez sur Oui sous Optimisation au maximum fiscal d'après les informations de Sigedis.

Cliquez ensuite sur Suivant. Cliquez ensuite sur Soumettre et commencez l'avenant. Confirmez en cliquant sur le bouton Oui, compléter la demande de l'avenant. Dans certains cas, il vous sera demandé de remplir des formalités supplémentaires.

Dans la police, sous le bouton Documents, vous pouvez maintenant trouver les documents générés que vous pouvez transmettre au client.

- 
- 
- 
- 
-

**Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI)**

Modifier le contrat

Plus ▾

**Aperçu du contrat**

**Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI)**

Numéro de contrat 5502140619 | VIVIUM ● Actif - Contrat avec paiement de primes

0 Planifiée(s) action

Planifier une action

⋮

Preneur d'assurance

Assuré(e)

N° de contrat

Statut

● Actif - Contrat avec paiement de primes

**Aperçu du contrat**

Quittances

Simulations
1

Avenants

Documents

^ **Données de contrat**

**Information générale**

Statut	Date d'entrée en vigueur	Date terme	Fiscalité
Actif - Contrat avec paiement de primes	01/12/2021	01/04/2035	Pension Libre Complémentaire Indépendant (PLCI)

encaissement	Avance sur le contrat
Recouvrement entreprise	Non

**Paielements**

Prime totale	Fréquence de paiement	Date d'échéance principale	Mode de paiement
3 965,77 EUR	Annuelle	01/12	Formulaire de virement

[Voir toutes les quittances](#)

Recherchez le contrat via l'écran de recherche. Une fois le contrat ouvert, allez dans Simulations. Cliquez sur la simulation ouverte.

11



EV

Date de naissance

Adresse

 Affichage client

 Dossiers de vente

 Avenants

 Contrats 2

 **Simulations** 1

 Documents

## Simulations

Liste des simulations

Filtrer par statut

Projet, Sans suite, ...

Trier par

Date de modification de la plus réc...

**Simulation PLCI**

N° 250351026-274183

Projet

Type de contrat	Numéro de contrat	Date de calcul	Date de la dernière modification
Pension Libre Complémentaire pour Indépendants		24/03/2025	24/03/2025

Items per page: 20 | 1 - 1 of 1 items

Modifier le contrat Projet

Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI) - Emmanuel Van Grimbergen Numéro de contrat: 5502140610 | Offre n°: 250251026-274182 | VIVIUM Actif - Contrat avec paiement de primes

**Assuré**

EV Emmanuel Van Grimbergen

▼ **Couverture principale**

Prime d'épargne

Prime périodique (annuelle)	4 000,44 €
Branche 21	4 000,44 €

Pourcentage de prime	Prime	Taux d'intérêt
100 %	4 000,44 €	0,00 %

Participation bénéficiaire

Branche 23

[Modifier les paramètres de prime](#)

**Aperçu des modifications**

**Informations générales**

Date début 24/03/2025  
Prochaine date d'échéance 01/12/2025

**Prime d'épargne**

Prime périodique (annuelle) 4 000,44 €

Cliquez ensuite sur Modifier les paramètres de la prime. Passez en revue les données relatives à la prime périodique. Sous Prime maximale vous trouverez la prime maximale possible. Adaptez-la aux préférences du client. Pour l'optimisation annuelle, cliquez sur Oui sous « Optimisation au maximum fiscal d'après les informations de Sigedis ».



[← Retour vers Modifier le contrat](#)

## Modifier les paramètres de prime

✓ Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI) -

Numéro de contrat :

VIVIUM

Actif - Contrat avec paiement de primes

Prime d'épargne et stratégie d'investissement participation bénéficiaire

### Prime périodique

#### Prime périodique (annuelle)

Prime actuelle (annuelle) 3 965,77 €

Prime cible de l'année en cours

Plafond fiscal de la prime d'après les informations de Sigedis ⓘ 4 000,44 €

Optimisation au maximum fiscal d'après les informations de Sigedis ⓘ  **Oui** 

#### Prime de rattrapage ⓘ

Prime de rattrapage

### Prestation attendue

Prestation pour la nouvelle prime  
54 579,96 €

← Retour vers Modifier le contrat

## Modifier les paramètres de prime

▼ Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI) Numéro de contrat | VIVIUM Actif - Contrat avec paiement de primes

### Prime périodique

**Prime périodique (annuelle)**

Prime actuelle (annuelle) 3 965,77 €

Prime cible de l'année en cours

Plafond fiscal de la prime d'après les informations de Sigedis ⓘ 4 000,44 €

Optimisation au maximum fiscal d'après les informations de Sigedis ⓘ

**Prime de rattrapage** ⓘ

Prime de rattrapage

**Prestation attendue**

Prestation pour la nouvelle prime 54 579,96 €

← Retour

Cliquez ensuite sur Suivant. Cliquez ensuite sur Soumettre et commencez l'avenant. Confirmez en cliquant sur le bouton Oui, compléter la demande de l'avenant. Dans certains cas, il vous sera demandé de remplir des formalités supplémentaires.

Dans la police, sous le bouton Documents, vous pouvez maintenant trouver les documents générés que vous pouvez transmettre au client.

## Optimisation

### Option 2

Cliquez sur Résumé de la campagne. Appuyez sur Plus d'informations. Vous obtenez maintenant un écran de synthèse des clients auxquels vous avez souscrit. Vous pouvez y sélectionner les polices concernées et indiquer la prime souhaitée. Après avoir introduit la prime souhaitée, vous pouvez lancer l'avenant et le contrat est créé.

Recherchez le contrat via l'écran de recherche. Une fois le contrat ouvert, cliquez sur Documents. Vous y trouverez les documents générés que vous pouvez transmettre au client.

Search icon | Home icon | Campagnes x | SIGEDIS TESTS x | GR

## SIGEDIS TESTS

Ajouter des clients | Plus v

### Résumé de la campagne

**Contrats déjà traités**

- Sans suite 1 contrats
- Contrat établi 0 contrats
- Contrat émis – transaction en attente 0 contrats

**Total contrats à traiter**

- Proposition refusée 0 contrats
- Nouveau 0 contrats
- en cours 0 contrats
- échoué 0 contrats
- Projet 4 contrats
- En attente de documents 0 contrats
- Documents demandés 0 contrats
- Proposition à l'étude 0 contrats
- Proposition acceptée 0 contrats
- Contrat sera établi 0 contrats

5  
TOTAL CONTRATS

Exporter les informations liées à ces polices  
En savoir plus >

Cliquez sur Résumé de la campagne. Appuyez sur Plus d'informations.

Retour à SIGEDIS TESTS

## Clients

Créé par ext018368 • Ouvert

Afficher les employés  Afficher les indépendants Trier par Meilleure correspondance

<input type="checkbox"/>	<b>SM</b> Sophie Misselyn	Indépendants   Numéro de contrat : 5502040482   PLCI	<a href="#">Projet</a>	
Type PCL Ordinaire	Prime d'épargne (annuelle) 3 965,77 €	Plafond fiscal de la prime d'après les informations de Sigedis 4 000,44 €	prime cible année courante €	Démarrer avenant
<input type="checkbox"/>	<b>KT</b> kristiaan Thirion	Indépendants   Numéro de contrat : 5500800025   PLCI	<a href="#">Projet</a>	
Type PCL Ordinaire	Prime d'épargne (mensuelle) 199,54 €	Plafond fiscal de la prime d'après les informations de Sigedis 261,04 €	prime cible année courante €	Démarrer avenant

Vous obtenez maintenant un écran de synthèse des clients auxquels vous avez souscrit. Vous pouvez y sélectionner les polices concernées et indiquer la prime souhaitée. Après avoir introduit la prime souhaitée, vous pouvez lancer l'avenant et le contrat est créé.

Recherchez le contrat via l'écran de recherche. Une fois le contrat ouvert, cliquez sur Documents. Vous y trouverez les documents générés que vous pouvez transmettre au client.



Anvers, le 4 mars 2025

Votre référence [REDACTED]  
Notre référence [REDACTED]  
Département Operations Life - cmi-administration-antwerpen@vivium.be - 03 244 40 44  
Votre courtier [REDACTED]

## Optimisation fiscale de votre Pension Libre Complémentaire pour Indépendants

Cher Monsieur

Bonne nouvelle : vous avez la possibilité de verser une prime plus élevée et donc de bénéficier de plus d'avantages fiscaux !

Contactez rapidement votre courtier afin de pouvoir épargner de manière optimale pour votre pension complémentaire.

Épargner pour votre Pension Libre Complémentaire pour Indépendants présente de nombreux avantages :

- Vous augmentez votre pension complémentaire.
- Vous payez moins d'impôts.
- Vous payez moins de cotisations sociales.

### Votre prime actuelle

Votre prime annuelle actuelle s'élève à 1.470,12 EUR et est payée via mensuelle versements de 122,51 EUR (hors couvertures complémentaires éventuelles).

### Comment demander cette optimisation fiscale ?

C'est très simple, contactez votre courtier pour connaître votre prime fiscale maximale.

- Ensuite, vous pourrez ensemble déterminer la prime que vous souhaitez verser.
- En cas d'ajustement de votre prime, vous recevrez un avenant à conserver avec votre contrat.
- À partir de la prochaine échéance, nous tiendrons automatiquement compte de la nouvelle prime optimisée.
- Avez-vous déjà payé la prime pour l'année 2025 ? Dans ce cas, vous pouvez alors effectuer un versement unique complémentaire.

Pour toute question ou plus d'informations, veuillez contacter votre courtier. Vous trouverez les informations en haut de cette lettre.