

## VITA FLEX 44

### *Beheersreglement voor de beleggingsvorm “tak 21”*

## Inleiding

Dit beheersreglement bij een beleggingsvorm met een gewaarborgd rendement (beleggingsvorm tak 21) is verbonden aan de algemene voorwaarden van VITA FLEX 44 met de referentie 51.30.327 - 09/19.

Deze documenten moeten samen worden gelezen en vormen een ondeelbaar geheel.

Onder "reserve (tak 21)" wordt verstaan het rekeningtegoed geïnvesteerd in de beleggingsvorm van het type tak 21.

## Artikel 1 – Gewaarborgde interestvoet

Op elke nettopremie gestort tijdens het lopende jaar, garandeert de verzekeringsonderneming tot en met 31 december van het betrokken jaar de interestvoet die op het ogenblik van ontvangst van de premie van toepassing is.

Elke nettopremie brengt interest op vanaf de dag volgend op de ontvangst ervan op de financiële rekening van de verzekeringsonderneming. De interestvoet op de reserve tak 21 wordt toegekend op dagbasis.

Elke wijziging van de interestvoet gedurende het jaar is alleen van toepassing op premies ontvangen na de datum van de wijziging. Deze nieuwe interestvoet zal worden gegarandeerd tot 31/12 van het betreffende jaar.

De verzekeringsonderneming garandeert jaar na jaar de kapitalisatie van de reserve tak 21, opgebouwd op elke 1ste januari aan de interestvoet die op die datum van toepassing is. Dit tarief wordt vastgesteld op uiterlijk 31/12 voor het volgende jaar.

De verzekeringsonderneming stelt de verzekeringnemer op de hoogte van elke wijziging van de interestvoet, hetzij schriftelijk, hetzij door een aankondiging op de website [www.federale.be](http://www.federale.be).

## Artikel 2 – Toeslagen voor het beheer van het contract

Een jaarlijkse beheerkost van 0,3% is op het verzekeringscontract van toepassing. Deze kost wordt afgehouden van de reserve tak 21 op de eerste dag van elke maand.

## Artikel 3 – Dagwaardecorrectie

De dagwaardecorrectie waarnaar wordt verwezen in de algemene voorwaarden kan bestaan uit ofwel een financiële afkoopvergoeding, ofwel bijkomende variabele kosten op de afkoopvergoeding.

## Definities

### **Theoretische afkoopwaarde**

Reserve tak 21.

### **Spot rate**

Intern rendement van een vaste verrichting die de betaling van een prestatie op termijn als tegenwaarde van één premie bij de aanvang inhoudt. De spot rate wordt berekend overeenkomstig de wetgeving inzake de controle der verzekeringsondernemingen.

1. Dagwaardecorrectie in geval van afkoop (punt 4.5 van de algemene voorwaarden)

a) Indien de afkoop plaatsvindt tijdens de eerste acht jaar van het contract

De theoretische afkoopwaarde waarvan de afkoopvergoeding wordt afgetrokken wordt vervangen door een gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde. Deze laatste wordt verkregen door de theoretische afkoopwaarde op de 8ste verjaardag van de inwerkingtreding van de overeenkomst te actualiseren met 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 reeds verlopen looptijd.

Het tarief dat wordt gebruikt om de theoretische afkoopwaarde op de 8<sup>e</sup> verjaardag van het contract te berekenen, is de gewaarborgde interestvoet die van toepassing is op de verzekeringsovereenkomst op het moment van de afkoop.

Het positieve verschil tussen de theoretische afkoopwaarde en de gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde (in verhouding tot het afgekocht bedrag) is gelijk aan de financiële afkoopvergoeding. Een negatief verschil zal aan nul worden gelijkgesteld.

De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht om de bepaling betreffende de financiële afkoopvergoeding automatisch aan te passen indien de reglementering inzake levensverzekeringen hieromtrent gewijzigd wordt en een wijziging toelaat.

b) Indien de afkoop plaatsvindt na de 8e verjaardag van het contract

Er zullen bijkomende variabele kosten verschuldigd zijn op de afkoopvergoeding. De variabele kosten worden afgetrokken van de theoretische afkoopwaarde en berekend, voor elke periode van 8 jaar, volgens hetzelfde principe als de financiële afkoopvergoeding zoals in punt a).

De afkoopvergoeding en eventuele variabele kosten mogen samen niet meer bedragen dan het wettelijk voorziene maximum.

2. Dagwaardecorrectie in geval van opzegging (punt 4.2 van de algemene voorwaarden)

De dagwaardecorrectie wordt berekend volgens de voorziene bepalingen in punt 1, a) hierboven.

3. Dagwaardecorrectie in geval van switch van beleggingsvorm (punt 4.3.1 van de algemene voorwaarden)

In geval van een volledige of gedeeltelijke switch van de reserve tak 21 naar de beleggingsvorm van tak 23, wordt de dagwaardecorrectie berekend, afhankelijk van het moment waarop de switch plaatsvindt, volgens de bepalingen voorzien in punt 1 hierboven. Deze berekening gebeurt pro rata het getransfereerde bedrag.