

# SPECIFIEK INFORMATIEDOCUMENT

## FEDERALE - Euro Real Estate Dynamic

Versie : 01/01/2023

### Doel

Dit document bevat specifieke informatie over dit beleggingsfonds. Dit is geen commercieel document. Lees het samen met het "Essentiële-informatiedocument" voor Vita Flex 44. De onderstaande informatie helpt u te begrijpen wat dit beleggingsfonds is en welke risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen eraan zijn verbonden, en om het te vergelijken met andere fondsen en beleggingsproducten.

*Aandachtspunt! U staat op het punt een fonds te kopen dat gekoppeld is aan een product dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.*

### Wat is dit voor een fonds?

FEDERALE - Euro Real Estate Dynamic is een gecommmercialiseerd intern beleggingsfonds in het kader van de beleggingsvorm van tak 23 van het product Vita Flex 44.

#### Beleggingsbeleid en doelstellingen van deze beleggingsfondsen:

Door haar kapitaal integraal te beleggen in het compartiment FEDERALE FUND – Euro Real Estate Dynamic – Klasse B (« het Compartiment »), heeft het interne beleggingsfonds FEDERALE –Euro Real Estate Dynamic (« het Fonds ») als doel om meerwaarden op de lange termijn te realiseren door te investeren in een gediversifieerde vastgoedportefeuille in de eurozone. De effecten kunnen zowel REIT's, beursgenoteerde aandelen, obligaties met of zonder kredietrating alsook converteerbare obligaties zijn.

Het fonds investeert op een actieve manier en is niet gebonden aan een specifieke index.

Het Compartiment kan ook bijkomende liquiditeiten aanhouden.

Binnen de limieten die zijn vastgesteld in de diversificatieregels (zie beheersreglement voor de beleggingsvorm tak 23), kan het Compartiment gebruikmaken van afgeleide financiële instrumenten zoals bijvoorbeeld futures en opties op beursindices, zonder dat het andere types van financiële instrumenten uitsluit, op voorwaarde dat de onderliggende waarden in overeenstemming zijn met het beleggingsbeleid.

De investeringspolitiek garandeert een grote diversificatie van de portefeuille en bijgevolg een maximale controle van de specifieke risico's. De verzekeringsnemer moet bewust zijn van het risico inherent aan de financiële markten, dat zich kan vertalen in sterke schommelingen van de inventariswaarde en door periodes van dalingen.

#### Beoogde retailbeleggers:

Dit fonds richt zich tot beleggers of spaarders die op zoek zijn naar een product met een hoger potentieel rendement, zonder garantie van de verzekeraar, en die hebben aangetoond in staat te zijn mogelijke beleggingsverliezen op te vangen. Het is voorbehouden aan natuurlijke personen die willen investeren of sparen zonder te genieten van fiscale voordelen voor de premies, met een belegging- of spaarhorizon van meer dan of gelijk aan 8 jaar en die, ongeacht hun ervaringsniveau, kunnen aantonen dat ze een perfecte kennis van de materie hebben en in het bijzonder de tak 23 beheersen.

Dit fonds is bovendien voorbehouden aan beleggers of spaarders wiens vereisten en behoeften verenigbaar zijn met zijn doelstellingen en zijn beleggingsbeleid en wiens beleggersprofiel bepaald tijdens de geschiktheidstest, uitgevoerd door middel van een digitaal adviesformulier, verenigbaar is met de risicoklasse van het fonds.

### Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product voor minimum 8 jaar (aanbevolen looptijd) in bezit houdt.



Het feitelijke risico kan sterk variëren indien u eerder uitstapt en u kunt hierdoor minder terugkrijgen.

#### Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Ze geeft de risicoklasse van het beleggingsfonds FEDERALE – Euro Real Estate Dynamic weer. 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 4 van 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

## Prestatiescenario's

Belegging: € 10.000  
Verzekeringspremie: n.v.t.

| <u>Scenario bij leven</u>      |   | 1 jaar            | 8 jaar            |
|--------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| <b>Stressscenario</b>          | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | € 3.310<br>-66,9% | € 1.960<br>-18,4% |
| <b>Ongunstig scenario</b>      | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | € 5.440<br>-45,6% | € 4.620<br>-9,2%  |
| <b>Gematigd scenario</b>       | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | € 10.780<br>7,8%  | € 16.460<br>6,4%  |
| <b>Gunstig scenario</b>        | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | € 12.790<br>27,9% | € 37.680<br>18,0% |
| <u>Scenario bij overlijden</u> |   |                   |                   |
|                                | Wat kunnen uw begunstigten terugkrijgen na kosten?                | € 10.420          | € 13.750          |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar (voor de twee verschillende bepaalde looptijden) als u € 10.000 inlegt en dit in verschillende scenario's. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De scenario's zijn slechts een schatting van de toekomstige prestaties, op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## Wat zijn de kosten?

### Kosten in de loop van de tijd

Belegging: € 10.000

| Scenario's  | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 8 jaar |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten   | € 371                       | € 3.089                     |
| Effect op het rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | 3,7%                        | 2,7%                        |

Deze tabel laat het effect zien van de totaal te betalen kosten op uw beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die u terugvindt (voor de twee verschillende bepaalde looptijden) zijn de cumulatieve kosten van FEDERALE - Euro Real Estate Dynamic. Potentiële sancties wegens een vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. In tak 23 varieert de uitstapvergoeding van 0% tot 2% afhankelijk van het tijdstip en de omstandigheden van de uitstap. De uitstapvergoedingen worden gedetailleerd beschreven in de productfiche. Er kunnen daarnaast specifieke kosten worden aangerekend om bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de verzekeringnemer, verzekerde of de begunstigde(n) worden veroorzaakt. Indien specifieke kosten worden aangerekend die niet uitdrukkelijk in de algemene voorwaarden zijn opgenomen zult u hiervan vooraf in kennis worden gesteld. De bedragen opgenomen in de voormelde tabel zijn slechts schattingen die onderhevig kunnen zijn aan wijzigingen in de toekomst en gebaseerd op de veronderstelling dat u als klant éénmalig € 10.000 investeert.

## Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

|                         |                               |      |   |
|-------------------------|-------------------------------|------|---|
| <b>Eenmalige kosten</b> | Instapkosten                  | 0,0% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. |
|                         | Uitstapkosten                 | 0,0% | Het effect van de uitstapkosten wanneer u uitstapt.   |
| <b>Lopende kosten</b>   | Portefeuille transactiekosten | 0,0% | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.                   |
|                         | Andere lopende kosten         | 2,7% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                               |

Het percentage in deze tabel geeft de impact weer dat de kosten jaarlijks hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen looptijd. Er wordt rekening gehouden met het maximum aan kosten. Daarnaast wordt in de tabel de betekenis van de verschillende kostencategorieën weergegeven.