

SPECIFIEK INFORMATIEDOCUMENT

Vita Flex 21

Versie : 01/01/2023

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over Vita Flex 21. Dit is geen commercieel document. Lees het samen met het "Essentiële-informatiedocument" voor de multi-optionele individuele levensverzekering Vita Flex 44. De onderstaande informatie helpt u te begrijpen wat Vita Flex 21 is en welke risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen eraan zijn verbonden, en om het te vergelijken met andere producten.

Wat is Vita Flex 21?

Vita Flex 21 is de vereenvoudigde naam voor de beleggingsvorm van het type tak 21 van het product Vita Flex 44.

Doelstellingen van Vita Flex 21:

Vita Flex 21 beoogt een rendement te genereren op de premies. Dit rendement is het resultaat van de kapitalisatie van de premies die zijn belegd tegen de verschillende intrestvoeten gewaarborgd door de verzekeraar, verhoogd met eventuele *ristorno's* en verminderd met beheerskosten.

· *Gewaarborgde intrestvoet op de premies*

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,25%. Elke premie wordt gekapitaliseerd aan de van toepassing zijnde gewaarborgde intrestvoet op de dag van ontvangst van de premie tot en met 31 december van het lopende kalenderjaar waarin de storting is uitgevoerd. Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet op de premies wijzigen. In dit geval is een wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar enkel van toepassing op de premies ontvangen na de datum van wijziging.

In extreme marktomstandigheden kan de gewaarborgde intrestvoet op de premies negatief zijn.

· *Gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve*

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,25%. Federale Verzekering garandeert jaar na jaar de kapitalisatie van de reserve, opgebouwd op elke 1ste januari aan de intrestvoet die op die datum van toepassing is en dit tot en met 31 december. Het gaat om een jaarlijks herzienbare gewaarborgde intrestvoet die afhankelijk van de situatie op de financiële markten naar boven of naar beneden kan fluctueren. In extreme marktomstandigheden kan de gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve negatief zijn.

Indien dit niet gecompenseerd wordt door het toekennen van voldoende *ristorno's*, kan de toepassing van een gewaarborgde intrestvoet die lager is dan het percentage aan beheerskosten van toepassing, resulteren in een vermindering van de opgebouwde reserve op het einde van een bepaald jaar. Afhankelijk van het tijdstip en de duur van deze omstandigheden is het mogelijk dat de belegde premies (exclusief verzekeringstaks) niet volledig worden terugbetaald.

· *Ristorno's*

Deze overeenkomst kan genieten van *ristorno's*. Het begrip "ristorno" dient te worden begrepen als de verdeling van de eventuele winst onder de leden van een onderlinge levensverzekeringsonderneming. De regels omtrent de toewijzing van de *ristorno's* zijn vastgesteld in de artikelen 8, 34 en 35 van de statuten van de Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen. De statuten kunnen geraadpleegd worden op www.federale.be. De toekenning van de *ristorno's* is niet gewaarborgd in de toekomst. De *ristorno's* evolueren met de tijd in functie van de resultaten en de toekomstperspectieven van de verzekeringsonderneming, haar solvabiliteit, de economische conjunctuur en de toestand van de financiële markten in verhouding tot de verbintenissen van de Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, die deel uitmaakt van de Groep Federale Verzekering.

Beoogde retailbeleggers:

Vita Flex 21 richt zich tot beleggers of spaarders die willen genieten van een engagement van een verzekeraar en het risico op kapitaalverlies willen minimaliseren. Het is voorbehouden aan natuurlijke personen die willen beleggen of sparen zonder te genieten van fiscale voordelen voor de premies, met een beleggings- 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 van de tak 21 beheersen.

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

1 2 3 4 5 6 7

Lager risico

Hoger risico

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. We verwijzen hiervoor naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

Risico-indicator

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 van 7, een lage risicoklasse. Dat betekent dat de 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. U kunt profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Federale Verzekering niet kan uitbetalen?" van het Essentiële-informatiedocument). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

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

Scenario bij leven		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.820	€ 10.110	€ 10.790
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,8%	0,3%	1,0%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.820	€ 10.110	€ 10.790
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,8%	0,3%	1,0%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.820	€ 10.110	€ 10.790
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,8%	0,3%	1,0%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.920	€ 10.500	€ 11.640
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,8%	1,2%	1,9%
Scenario bij overlijden				
Wat kunnen uw begunstigen terugkrijgen na kosten?		€ 10.100	€ 10.390	€ 10.790

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar (voor drie 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 4 jaar	Indien u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	€ 303	€ 404	€ 259
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	3,1%	0,9%	0,3%

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 drie verschillende looptijden zijn de cumulatieve kosten van het product zelf. De weergegeven cijfers bevatten eveneens de kosten verschuldigd bij een vroegtijdige afkoop. Er kunnen daarnaast specifieke kosten worden aangerekend om bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de verzekeringsnemer, 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 zijn 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

Eenmalige kosten	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.
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0,0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,3%	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 die 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.