

Generieke essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Fonds Invest.2. Dit product is ontwikkeld door Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, Stoofstraat 12, 1000 Brussel, België. Méér informatie kunt u terugvinden op onze website www.federale.be of bel naar het nummer 0800/14 200. Dit document is van toepassing op 31/05/2018 en is onder toezicht van de FSMA, Autoriteiten voor Financiële Diensten en Markten

Aandachtspunt: u staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort

Fonds Invest.2 is een levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23). Binnen het product Fonds Invest.2 heeft u de keuze tussen de volgende interne beleggingsfondsen: **F-Euro Bonds** of **F-Euro Equities**. U kunt op elk ogenblik tot het fonds toetreden. Het risico varieert met het gekozen interne beleggingsfonds. Bij het maken van uw keuze kunt u zich laten leiden door de specifieke risico-indicator van ieder fonds. Het gekozen intern beleggingsfonds blijkt uit de bijzondere voorwaarden van uw verzekeringsovereenkomst.

Doelstellingen

Beide beleggingsfondsen streven naar een kapitaalgroei door de verzamelde gelden optimaal te laten opbrengen in roerende waarden. De fondsen beleggen hun activa in de compartimenten F-Euro Equities Growth en F-Euro Bonds Growth van het Gemeenschappelijk beleggingsfonds Federale Fund. Het rendement van Fonds Invest.2 is gekoppeld aan de prestaties van het gekozen fonds en aan de eigen onderliggende beleggingspolitiek. U kunt kiezen om te beleggen in een ruim assortiment van obligaties of in een grote aandelenportefeuille met een spreiding op geografisch en sectoraal vlak. Afhankelijk van uw keuze loopt u een beperkt tot hoger risico. Het financieel risico wordt gedragen door u als verzekeringnemer. Een overdracht tussen de fondsen is niet mogelijk. De interne fondsen garanderen op geen enkel ogenblik een behoud of groei van uw kapitaal. Er is geen minimale rendementsgarantie. Méér specifieke informatie over elke beleggingsoptie kunt u terugvinden in het specifieke essentiële-informatiedocument van elk fonds en in het beheersreglement.

Beoogde retailbelegger

De beoogde doelgroep van beleggers varieert met het gekozen intern beleggingsfonds. Deze levensverzekering richt zich op defensieve tot neutrale/dynamische beleggers (natuurlijke personen) die hun geld willen investeren in fondsen en bereid zijn een risico te lopen met het oog op het behalen van een potentieel hoger rendement. Het financieel risico wordt gedragen door u als verzekeringnemer.

Verzekeringssuitkeringen

Verzekeringswaarborgen

Deze verzekeringsovereenkomst waarborgt de uitkering van:

- de reserve op basis van de inventariswaarde op de eerste inventarisvervaldag van het fonds die volgt op de einddatum van de overeenkomst, indien de verzekerde op dat ogenblik nog in leven is;
- de reserve op basis van de inventariswaarde op de eerste inventarisvervaldag van het fonds die ten vroegste na twee bankwerkdagen volgt op de kennisgeving van het overlijden van de verzekerde door de verzekeringsonderneming, indien het overlijden plaatsvindt voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.

Looptijd

Deze verzekeringsovereenkomst eindigt op de 25^{ste} verjaardag van zijn inwerkingtreding. Zij eindigt eveneens bij het overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop. De aanbevolen looptijd bedraagt minimum 8 jaar. Behoudens wettelijke uitzonderingen, kan Federale Verzekering de verzekeringsovereenkomst niet unilateraal beëindigen.

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

Risico-indicator

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 uithalen?".

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De risico-indicator bevat de risicoklasse van elk aangeboden beleggingsfonds. Het risico en rendement van uw belegging zullen variëren met het gekozen onderliggende beleggingsfonds. Het rendement van Fonds Invest.2 is gekoppeld aan de prestaties van het gekozen fonds en aan de onderliggende beleggingsstrategie. Méér specifieke informatie over elke beleggingsoptie vindt u terug in het beheersreglement dat beschikbaar is op onze website www.federale.be onder de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Fonds Invest.2". 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 de beleggingsoptie **F-Euro Bonds** van dit product ingedeeld in klasse **2** uit 7; dat is 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.

We hebben de beleggingsoptie **F-Euro Equities** van dit product ingedeeld in klasse **4** uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "wat gebeurt er als Federale Verzekering niet kan uitbetalen?"). Deze bescherming is evenwel niet in aanmerking genomen in de bovenstaande indicator.

Wat gebeurt er als Federale Verzekering niet kan uitbetalen?

Wanneer Federale Verzekering in gebreke blijft, kan het zijn dat uw belegde kapitaal niet of niet volledig wordt terugbetaald. De levensverzekeringsovereenkomsten vormen evenwel, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeringsonderneming. Bij faillissement van de verzekeringsonderneming wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringsnemer en/of de begunstigen.

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 aan het einde van de 8-jarige periode
Totale kosten	€ 300	€ 699	€ 1.961
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	3,00%	1,31%	1,26%

Deze tabel laat het effect zien van de totaal te betalen kosten van Fonds Invest.2 op uw beleggingsrendement. De totale kosten omvatten éénmalige en vaste, directe en indirecte kosten. Deze kosten variëren met het gekozen interne beleggingsfonds. De bedragen die u terugvindt voor de drie verschillende looptijden zijn de cumulatieve kosten van het product zelf. Er kunnen daarnaast specifieke kosten worden aangerekend om bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de contractant 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 zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u als de klant éénmalig € 10.000 investeert. Méér informatie hierover kunt u terugvinden in het essentiële-informatiedocument van het desbetreffende beleggingsfonds en in het beleggingsreglement beschikbaar op onze website www.federale.be onder de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Fonds Invest.2".

Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,06%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,20%	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 van het product jaarlijks hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd. Deze kosten variëren met het gekozen onderliggende interne beleggingsfonds. Er wordt rekening gehouden met het maximum aan kosten. Daarnaast wordt in de tabel de betekenis van de verschillende kostencategorieën weergegeven. Méér informatie hierover kunt u terugvinden in het essentiële-informatiedocument van het desbetreffende fonds en in het beleggingsreglement die beschikbaar zijn op onze website www.federale.be.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

De aanbevolen looptijd bedraagt 8 jaar. U kunt steeds uitstappen maar dit kan een rendementsimpact hebben. U kunt eerder uitstappen d.m.v. het invullen, dateren en ondertekenen van een door de verzekeringsonderneming ter beschikking gesteld document en het bezorgen van de daarin gevraagde bijlagen. De afkoop is onderworpen aan de voorafgaande toestemming van de eventuele aanvaardende begunstigde(n). Indien bij een gedeeltelijke afkoop de resterende reserve minder bedraagt dan € 5.000, zal deze met een volledige afkoop worden gelijkgesteld."

Afkoopkosten: De afkoopkosten bedragen, afhankelijk van het ogenblik waarop u eruit stapt, tussen 0,5% en 2% (0,5% na het einde van de aanbevolen looptijd, 1% tussen de eerste dag volgend op de derde verjaardag en de achtste verjaardag van de verzekeringsovereenkomst en 2% in de 3 eerste verzekeringsjaren). Er zijn geen afkoopkosten indien de afkoop plaatsvindt: (i) één keer per jaar minimum € 500 en maximum 10% van de opgebouwde reserve en (ii) voor de bouw of aankoop door de verzekeringsnemer van een onroerend goed in België. Voor een gedetailleerd overzicht verwijzen we naar de voormelde rubriek "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Met eventuele klachten kunt u terecht bij Federale Verzekering, Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel. 02 509 01 89 – beheer.klachten@federale.be). Als die procedure u geen oplossing brengt, kunt u de Ombudsman van Verzekeringen contacteren op het volgend adres: de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman.as, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van een Fonds Invest.2 dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële-informatiedocument, het beheersreglement en de algemene voorwaarden. Deze zijn kosteloos beschikbaar* op onze website www.federale.be onder de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Fonds Invest.2" of in papieren versie op aanvraag.
- De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht* van zijn verzekeringsovereenkomst.
- Dit document en het product Fonds Invest.2 zijn onderworpen aan het Belgische recht.

(*) vereist door de Belgische wetgeving.