

# 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

**Nova Deposit.2.** Dit product is ontwikkeld door Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, Belgische verzekeraar, Stoofstraat 12, 1000 Brussel. Méér informatie kunt u terugvinden op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) of bel naar 0800/14 200. Dit document is opgemaakt op 01/01/2023 en staat onder toezicht van de FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten).

## Wat is dit voor een product?

### Soort

Kapitalisatieverrichting met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet (tak 26).

### Doelstellingen

Nova Deposit.2 is een product dat beoogt een rendement te generen op de stortingen.

De gewaarborgde intrestvoet bestaat uit een basisintrestvoet en een getrouwheidsintrestvoet van respectievelijk 0,20% en 1,00%.

#### ■ *Gewaarborgde intrestvoet op de stortingen*

De basisintrestvoet is van toepassing op elke storting en is gewaarborgd tot en met 31 december van het lopende jaar. De basisintrest wordt aan het opgebouwde spaarbedrag toegekend op dagbasis. De getrouwheidsintrestvoet wordt op 31 december pro rata temporis toegekend aan het spaarbedrag dat tot op dat ogenblik uitgestaan heeft.

Een eventuele wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is enkel van toepassing op stortingen ontvangen na deze wijziging.

#### ■ *Gewaarborgde intrestvoet op het opgebouwde spaarbedrag*

Federale Verzekering garandeert jaar na jaar de kapitalisatie van het spaarbedrag, opgebouwd op elke 1<sup>ste</sup> januari aan de intrestvoet die op die datum van toepassing is en dit tot en met 31 december. De basisintrestvoet wordt aan het opgebouwde spaarbedrag toegekend op dagbasis. De getrouwheidsintrestvoet wordt op 31 december pro rata temporis toegekend aan het spaarbedrag dat tot op dat ogenblik uitgestaan heeft.

De gewaarborgde intrestvoet (basisintrestvoet en getrouwheidsintrestvoet) kan niet gewijzigd worden tijdens het lopende jaar.

*Dit contract neemt niet deel in de winst van de verzekeringsonderneming.*

## Beoogde retailbelegger

### Natuurlijke personen:

Nova Deposit.2 is bedoeld voor natuurlijke personen die willen beleggen in een product met een gewaarborgd rendement en kapitaalbescherming. Het is voorbehouden aan beleggers die niet wensen te genieten van fiscale voordelen op de stortingen en wiens beleggingshorizon minder dan 8 jaar bedraagt. Het is bedoeld voor personen die ongeacht hun ervaringsniveau, kunnen aantonen dat ze een perfecte kennis van de materie hebben en in het bijzonder de tak 26 materie beheersen.

### Rechtspersonen:

Nova Deposit.2 is bedoeld voor rechtspersonen die op zoek zijn naar een soepele en liquide oplossing om hun werkkapitaal op korte of middellange termijn te laten groeien in een product met een gewaarborgd rendement en kapitaalbescherming. Het is voorbehouden aan investeerders met een beleggingshorizon van minder dan 8 jaar.

## Uitkeringen

### *Waarborgen*

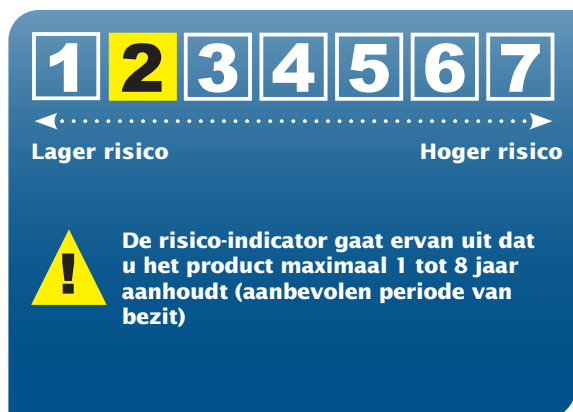
Dit contract garandeert de uitbetaling van het opgebouwde spaarbedrag aan de contractant op einddatum van het contract of op het moment dat deze daarom verzoekt. Het bedrag van de waarborgen en het bijbehorende rendement vindt u in de paragraaf "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

### *Looptijd*

Dit contract is gesloten voor een looptijd van 8 jaar en eindigt op de einddatum van het contract of bij een volledige afkoop. Gezien het ontbreken van taksen op de stortingen en kosten (instapkosten, beheerkosten en afkoopkosten) ligt de aanbevolen looptijd tussen 1 jaar en de looptijd van het contract (8 jaar). Tenzij de wet anders bepaalt, kan Federale Verzekering het contract niet eenzijdig beëindigen.

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

### 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 uit 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. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Federale Verzekering niet kan uitbetalen?"). Deze bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

### Prestatiescenario's

Belegging: € 10.000

1 jaar

4 jaar

8 jaar

#### Scenario bij leven

Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.120	€ 10.489	€ 11.001
	Gemiddeld rendement per jaar	1,20%	1,20%	1,20%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.120	€ 10.489	€ 11.001
	Gemiddeld rendement per jaar	1,20%	1,20%	1,20%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.120	€ 10.489	€ 11.001
	Gemiddeld rendement per jaar	1,20%	1,20%	1,20%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.120	€ 10.489	€ 11.001
	Gemiddeld rendement per jaar	1,20%	1,20%	1,20%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar (voor drie vooraf gedefinieerde perioden van bezit), afhankelijk van de verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u € 10.000 inlegt. 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. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## 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 tak 26-contracten vormen evenwel, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen van de verzekeringsonderneming. Bij faillissement van de verzekeringsonderneming wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de contractant.

## 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
<b>Totale kosten</b>	€ 0	€ 0	€ 0
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	0%	0%	0%

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. Voormelde tabel bevat 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 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 gebaseerd zijn op de veronderstelling dat de klant éénmalig € 10.000 investeert.

## Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
<b>Eenmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	0,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	<b>Uitstapkosten</b>	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Andere lopende kosten</b>	0,00%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

De percentages in deze tabel geven de impact weer van de kosten op het jaarlijkse beleggingsrendement aan het einde van het contract en in geval van vervroegde uittreding of tijdens de aanbevolen periode van bezit. Er wordt rekening gehouden met maximale kosten. In de tabel zijn de verschillende kostencategorieën gedefinieerd.

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

De aanbevolen periode van bezit is tussen 1 jaar en het einde van het contract (8jaar). U kunt altijd eerder uitstappen. Aangezien er geen kosten zijn (instapcost, beheerkost, afkoopcost) heeft een vervroegde uitstap of tijdens de aanbevolen periode van bezit geen impact op het rendement. We vestigen echter uw aandacht op het feit dat het noodzakelijk is om de geïnvesteerde bedragen tot en met 31/12 van het desbetreffende jaar te behouden om te kunnen genieten van de getrouwheidsinstrest. U kunt er op elk moment uitstappen. De afkoopaanvraag wordt gedaan door middel van een document dat ter beschikking wordt gesteld door de verzekeringsmaatschappij. Dit document moet ingevuld, gedateerd en ondertekend teruggestuurd worden naar de verzekeringsmaatschappij (met de gevraagde bijlagen). Indien bij een gedeeltelijke afkoop het resterende bedrag van de reserve lager is dan € 250, dan wordt de gedeeltelijke afkoop behandeld als een volledige afkoop.

## 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](mailto:beheer.klachten@federale.be)). Als die procedure u geen oplossing brengt, kunt u de Ombudsman van Verzekeringen contacteren op het volgend adres: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

## Andere nuttige informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van een Nova Deposit.2 dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële informatiedocument en de algemene voorwaarden. De algemene voorwaarden zijn kosteloos beschikbaar op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubriek "Particulieren/Jouw geld/ Zo veilig mogelijk beleggen op korte termijn/Nova Deposit.2" of in papieren versie op aanvraag.
- De contractant ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn contract. U kunt de situatie van uw contract eveneens raadplegen op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) via uw persoonlijke toegangscode (op aanvraag).