

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 Invest. 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 01/11/2019 en is onder toezicht van de FSMA, Autoriteiten voor Financiële Diensten en Markten.

Wat is dit voor een product?

Soort

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

Doelstellingen

Nova Invest is een product dat beoogt een rendement te genereren op de stortingen. Dit rendement bestaat uit een gewaarborgde intrestvoet en de eventuele *ristorno's*. Het effect van deze *ristorno's* wordt geïllustreerd in het gunstig scenario van de prestatiescenario's (zie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?").

■ *Gewaarborgde intrestvoet*

De intrestvoet bedraagt 0,15%. De intrestvoet is van toepassing op het ogenblik van ontvangst van de storting en is gewaarborgd tot aan het einde van het contract op de gedane storting. Elke wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is enkel van toepassing op stortingen ontvangen na datum van wijziging. De intrestvoet is gewaarborgd op de gedane nettostortingen, dit zijn de gedane stortingen na aftrek van instapkosten. De stortingen brengen intrest op vanaf de dag volgend op de ontvangst van de storting op de financiële rekening van de verzekeringsonderneming.

■ *Ristorno*

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 vastgelegd 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.

Deze verzekeringsovereenkomst kan genieten van *ristorno's*. 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 retailbelegger

Belegger, natuurlijke persoon of rechtspersoon, die in alle veiligheid zijn geld wenst te beleggen.

Uitkeringen

Waarborgen

Dit contract waarborgt de storting van het opgebouwde spaarbedrag aan de contractant op einddatum van het contract of op aanvraag van de contractant. In de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" vindt u de waarde van uw waarborg terug alsook het respectievelijke rendement.

Looptijd

Dit contract is gesloten voor een looptijd van 10 jaar (aanbevolen looptijd). Het contract eindigt op einddatum van het contract of bij een volledige opname. Behoudens wettelijke uitzonderingen, kan Federale Verzekering het contract 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 10 jaar 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?".

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 1 uit 7, de laagste 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 evenwel niet in aanmerking genomen in de bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

Belegging: € 10.000

		1 jaar	5 jaar	10 jaar
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.647	€ 9.705	€ 10.050
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,53%	-0,60%	0,05%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.647	€ 9.705	€ 10.050
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,53%	-0,60%	0,05%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.647	€ 9.705	€ 10.050
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,53%	-0,60%	0,05%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.746	€ 10.211	€ 11.123
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,54%	0,42%	1,07%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 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. 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. Deze tak 26-contracten vormen, 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 5 jaar	Indien u uitstapt aan het einde van de 10-jarige periode
Totale kosten	€ 368	€ 370	€ 101
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	3,68%	0,75%	0,10%

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 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 u als klant éénmalig € 10.000 investeert.

Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,10%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,00%	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	0,00%	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 eind 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.

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

De aanbevolen looptijd bedraagt 10 jaar. U kunt steeds eerder uitstappen, dit kan evenwel een rendementsimpact hebben. Indien bij opname uw resterend spaarbedrag lager is dan € 2.500, dan wordt de opname gelijkgesteld aan een volledige opname en wordt het contract beëindigd.

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.

Afkoopkosten: De afkoopkosten bedragen, afhankelijk van het ogenblik waarop u eruit stapt, tussen 1% en 3% (1% tijdens het laatste kalenderjaar, 2% tijdens het voorlaatste kalenderjaar en 3% in de voorgaande jaren). Er zijn geen afkoopkosten indien de afkoop plaatsvindt: (i) één keer per jaar voor een minimum van € 250 en voor een maximum van 10% van het opgebouwde spaarbedrag, (ii) voor de bouw of aankoop door de contractant (natuurlijke persoon) 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 Meeûssquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman.as, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van een Nova Invest dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. Deze laatste zijn kosteloos beschikbaar* op onze website www.federale.be onder de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Nova Invest" of in papieren versie op aanvraag.
- De contractant ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht* van zijn contract. De contractant kan de situatie van zijn contract steeds raadplegen op de website www.federale.be d.m.v. een persoonlijke toegangscode.
- Dit document en het product Nova Invest zijn onderworpen aan het Belgische recht.

(*) vereist door de Belgische wetgeving.