

# Essentiële-informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Dit is geen commercieel document. 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

**Vita Flex 44.** 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 01/09/2022 en staat onder toezicht van de FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten).

*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

Vita Flex 44 is een multi-optionele individuele levensverzekering die een belegger of spaarder toelaat te kiezen uit 2 beleggingsvormen : tak 21 en/of tak 23.

### Doelstellingen

#### - **Beleggingsvorm van het type tak 21**

Deze beleggingsvorm 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 0,50%. Elke premie wordt gekapitaliseerd aan de van toepassing zijnde gewaarborgde intrestvoet op de dag van ontvangst van de premie tot en met 31/12 van het lopende kalenderjaar waarin de storting is uitgevoerd. Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet op de premies wijzigen. In dat geval, is een eventuele 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 0,50%. 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 wordt gecompenseerd door het toekennen van voldoende *ristorno's*, kan de toepassing van een gewaarborgde intrestvoet die lager is dan het percentage aan beheerskosten, 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 verzekeringsovereenkomst 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 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](http://www.federale.be).

De toekenning van *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.

#### - **Beleggingsvorm van het type tak 23**

Deze beleggingsvorm beoogt een rendement te genereren op de premies.

Dit rendement is afhankelijk van de prestaties van één of meerdere verbonden beleggingsfondsen aan het product en de keuze van belegger of spaarder.

De waarde van de belegde premies in de beleggingsvorm van het type tak 23 wordt uitgedrukt in units.

De evolutie van de waarde van een unit is afhankelijk van de waarde van het beleggingsfonds waarop het betrekking heeft. Informatie over de beleggingsfondsen die aan het product verbonden zijn, en met name hun doelstellingen, vindt u in de specifieke informatiedocumenten en in de technische fiches die aan elk beleggingsfonds zijn gewijd.

## Beoogde retailbelegger

Vita Flex 44 is bedoeld voor natuurlijke personen die willen investeren of sparen zonder fiscale voordelen voor de premies en wiens beleggingshorizon of spaarhorizon groter is 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 takken 21 en 23 beheersen.

De beleggingsvorm van het type tak 21 is meer specifiek gericht op beleggers of spaarders die het risico op kapitaalverlies willen minimaliseren.

De beleggingsvorm van het type tak 23 is meer specifiek gericht op beleggers of spaarders die op zoek zijn naar een product met een hoger potentieel rendement, zonder enige garantie van de verzekeraar, en die hebben aangetoond in staat te zijn eventuele verliezen te dragen. Ook met het beleggersprofiel, de beleggingsdoelstellingen en de vereisten en behoeften van beleggers of spaarders wordt rekening gehouden bij het bepalen van de geschikte onderliggende beleggingsopties.

## Voordelen en kosten

In geval van afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde is de uitbetaling van het opgebouwde rekeningtegoed gewaarborgd.

- In tak 21 worden reserves gevormd door de kapitalisatie van de premies zoals gespecificeerd onder "Doelstellingen" hierboven.
- In tak 23 stemmen de reserves overeen met het aantal aangehouden units vermenigvuldigd met hun inventariswaarde op de dag van afkoop of overlijden van de verzekerde.

Zie ook de informatie met betrekking tot de afkoopkosten onder de titel "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

Een optionele aanvullende overlijdensverzekering kan worden onderschreven.

U kunt meer informatie over dit onderwerp terugvinden in de algemene voorwaarden en de productfiche van dit product. Deze verzekeringsovereenkomst wordt voor onbepaalde duur onderschreven. Dit betekent dat het eindigt bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop. De aanbevolen looptijd is minimaal 8 jaar. Tenzij de wet anders bepaalt, kan Federale Verzekering de verzekeringsovereenkomst niet eenzijdig 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 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 marktomstandigheden of doordat er geen geld voor betaling is.

We tonen hier alle risico-indicatoren die verband houden met de twee beleggingsvormen en voor de beleggingsvorm van het type tak 23 met alle beschikbare beleggingsopties.

Meer details over de risico's verbonden aan beleggingsfondsen vindt u in de specifieke essentiële-informatiedocumenten. Voor de beleggingsvorm van het type tak 21 kunt u evenwel genieten van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Federale Verzekering niet kan uitbetalen?").

Die bescherming is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

Tak 23 voorziet niet in een bescherming tegen de schommelende markten en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit risico kan worden beperkt door te opteren voor het mechanisme van "dynamische risicobeperking" (StopLoss).

### Prestatiescenario's

Het risico en het rendement van Vita Flex 44 varieert in functie van het aandeel van de premie dat wordt belegd in de twee beleggingsvormen en volgens de gekozen beleggingsopties in tak 23. De prestatiescenario's zijn terug te vinden in de specifieke informatiedocumenten.

## 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 verzekeringsnemers en/of de begunstigen. Daarnaast beschermt het Belgisch Garantiefonds tak 21-verzekeringen tot € 100.000 per persoon bij de desbetreffende verzekeraar. Deze beschermingsmaatregelen is niet van toepassing op tak 23-verzekeringen.

## 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>                                      | van € 269 tot € 492         | van € 394 tot € 1.870       | van € 246 tot € 5.500       |
| Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar | van 2,69% tot 4,92%         | van 0,98% tot 3,34%         | van 0,30% tot 3,12%         |

Deze tabel laat het effect zien van de totaal te betalen kosten (eenmalig, lopende, directe en indirecte) op uw beleggingsrendement. De kosten zijn afhankelijk van de gekozen beleggingsoptie. De bedragen die u terugvindt (voor de drie verschillende aanbevolen periodes) zijn de cumulatieve kosten van alle beleggingsopties en kunnen variëren. Er kunnen specifieke kosten aangerekend worden om bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de verzekeringsnemer, verzekerde of de begunstigde(n) worden veroorzaakt. Indien dit het geval zou zijn, 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

|                 |                               |  |  |
|-----------------|-------------------------------|--|--|
| Enmalige kosten | Instapkosten                  | Tak 21 : 0,00%<br>Tak 23 : 0,00%         | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijks betaalt u minder. |
|                 | Uitstapkosten                 | Tak 21 : 0,00%<br>Tak 23 : 0,00%         | Het effect van de uitstapkosten wanneer u uitstapt uit de belegging.   |
| Lopende kosten  | Portefeuille-transactiekosten | Tak 21 : 0,00%<br>Tak 23 : 0,00%         | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.                    |
|                 | Andere lopende kosten         | Tak 21 : 0,30%<br>Tak 23 : 0,30% - 3,12% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.                                |

Deze tabel geeft de impact weer die de kosten jaarlijks hebben op het mogelijke beleggingsrendement van iedere beleggingsoptie aan het eind van de aanbevolen looptijd. De kosten variëren afhankelijk van de gekozen beleggingsoptie(s) en vindt u terug in de specifieke-informatiedocumenten en de productfiche.

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

De aanbevolen looptijd bedraagt minimum 8 jaar. Deze looptijd wordt aanbevolen omwille van het vermijden van afkoopkosten, roerende voorheffing in tak 21 en om het verzekeren van een voldoende lange beleggingshorizon in tak 23.

In een context van aanhoudende lage rente en rekening houdende met vergoedingen en taksen op de premies, is het mogelijk dat u het bedrag van de premies die u in de tak 21-beleggingsvorm hebt geïnvesteerd, niet terugkrijgt, zelfs niet als u het product meer dan 8 jaar houdt.

De verzekeringsnemer kan op ieder moment verzoeken om een gedeeltelijke of totale afkoop van zijn reserves.

- In tak 21 is de afkoopwaarde gelijk aan de reserve opgebouwd op de datum van het afkoopverzoek, vermindert met een eventuele afkoopvergoeding (van 0% tot 3% afhankelijk van het tijdstip en de omstandigheden van afkoop). Er kan ook een dagwaardecorrectie worden toegepast. Het hangt af van de evolutie van de marktrente.
- In tak 23 is de afkoopwaarde gelijk aan de reserve opgebouwd op de datum waarop het afkoopverzoek wordt verwerkt vermindert met eventuele afkoopvergoeding (van 0% tot 2% afhankelijk van het tijdstip en de omstandigheden van de afkoop)

De kosten m.b.t. afkoop worden gedetailleerd in de productfiche.

In de loop van de verzekeringsovereenkomst kunnen arbitrages worden uitgevoerd tussen de verschillende beleggingsvormen (tak 21 en tak 23) alsook tussen interne beleggingsfondsen van het type tak 23.

Een switch van het rekeningtegoed van Vita Flex 23 naar Vita Flex 21 is kosteloos. Bij een switch van het rekeningtegoed van Vita Flex 21 naar Vita Flex 23 zijn de kosten gelijkaardig aan de uitstapkosten (zie hierboven).

Arbitrage tussen interne beleggingsfondsen zijn gratis (tot 2 keer per jaar). Iedere bijkomende switch wordt in rekening gebracht (maximaal € 100 per switch).

## 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-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.

## Andere nuttige informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van een Vita Flex 44 dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële informatiedocument, specifieke informatiedocumenten, de productfiche, de beheersreglementen (voor de beleggingsvormen tak 21 en 23), technische fiches van ieder intern beleggingsfonds en de algemene voorwaarden. Deze documenten zijn kosteloos beschikbaar op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) of in papieren versie op aanvraag.
- De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringsovereenkomst. U kunt de situatie van uw verzekeringsovereenkomst eveneens raadplegen op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) via uw persoonlijke toegangscode (op aanvraag).