

# 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. Meer 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 13/11/2023 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 Type

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.

### Looptijd

Deze levensverzekering heeft een onbepaalde looptijd. De verzekeringsovereenkomst eindigt bij volledige afkoop of overlijden van de verzekerde.

### Doelstellingen

De 2 beleggingsvormen beogen een rendement te genereren op de premies.

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

In deze beleggingsvorm is het rendement 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 (exclusief taks) 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 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 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**

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

De waarde van de belegde premies (exclusief taks) 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 (gedomicilieerd in België) 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, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten.

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

De verzekerde prestaties worden uitbetaald bij afkoop of bij overlijden van de verzekerde. Ze komen overeen met de opgebouwde reserves verminderd met de eventuele kosten en taksen.

- In tak 21 worden de reserves gevormd door de kapitalisatie van de premies zoals vermeld in de titel "Doelstellingen" hierboven.
- In tak 23 komen de reserves overeen met het aantal aangehouden deelbewijzen vermenigvuldigd met hun inventariswaarde op de datum van vereffening.

Het bedrag van de prestaties vindt u in de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Het contract eindigt bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde. De verzekeringsnemer heeft het recht om het contract binnen de 30 dagen na inwerkingtreding kosteloos op te zeggen. Tenzij de wet anders bepaalt, kan het contract niet eenzijdig door Federale Verzekering worden opgezegd.

### 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 daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult aanzienlijke extra kosten moeten betalen als u het product verlaat voor de termijnen vermeld in artikel "Afkoop" van de algemene voorwaarden.

#### 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 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 marktschommelingen waardoor u uw belegging of spaarbedrag geheel of gedeeltelijk kan verliezen. Dit risico kan worden beperkt door te opteren voor het mechanisme StopLoss.

#### Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. 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 daarom ook 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 of opgebouwde spaarbedrag 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 beschermingsmaatregel is niet van toepassing op tak 23-verzekeringen.

#### Wat zijn de kosten?

##### Kosten in de loop van de tijd:

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- 10.000 EUR wordt belegd;
- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	van € 303 tot € 458	van € 259 tot € 5.522
Effect van de kosten per jaar (*)	van 3,0% tot 4,6%	van 0,3% tot 3,5%

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd tussen 1,25% en 14,34% vóór de kosten en tussen 0,95% en 11,14% na de kosten.

##### Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

##### Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 8 jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0,0%
	Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.

Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Tak 21: 0,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Tak 23: 0,3% - 3,5% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,3% - 3,5%
	Transactiekosten	Tak 21: 0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Tak 23: 0,0% - 0,2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,0% - 0,2%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

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

### Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Deze periode van bezit wordt aanbevolen om afkoopkosten en roerende voorheffing in tak 21 te vermijden en om een voldoende lange beleggingshorizon in tak 23 te garanderen. Bij lage intrestvoeten is het mogelijk dat u, rekening houdende met kosten en taksen op de premies, het bedrag van de premies die u in tak 21-beleggingsvorm hebt geïnvesteerd niet terugkrijgt, zelfs niet als u het product meer dan 8 jaar houdt.

U kunt op elk moment een gedeeltelijke of totale afkoop van de reserves vragen.

In geval van (gedeeltelijke) afkoop wordt een afkoopvergoeding afgehouden van de afgekochte reserve.

**De afkoopvergoeding** is gelijk aan een percentage van de afgekochte reserves variërend naar gelang de beleggingsvorm waarin deze reserves zijn geïnvesteerd, overeenkomstig de hieronder uiteengezette berekeningsmethode.

Het minimumbedrag van deze afkoopvergoeding bedraagt € 75 (geïndexeerd volgens het consumptieprijsindexcijfer van de consumptieprijs, basisindex = indexcijfer september 2008).

#### Beleggingsvorm tak 21

De afkoopvergoeding is gelijk aan 1% van de reserves afgekocht tijdens het laatste jaar van de betreffende 8-jarige periode; 2% van de reserves afgekocht tijdens het voorlaatste jaar van de betreffende 8-jarige periode; 3% van de reserves afgekocht tijdens de overige jaren van de betreffende 8-jarige periode.

Wat de 'betreffende 8-jarige periode' betreft: de verzekeringsovereenkomst is verdeeld in opeenvolgende hernieuwbare periodes van 8 jaar, te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding.

Vanaf de 2de periode worden deze kosten gehalveerd als de totale afkoop plaatsvindt in de maand die volgt op de effectieve toepassing van een negatieve intrestvoet op de reserves.

Er kan ook een financiële afkoopvergoeding worden toegepast. Het hangt af van de evolutie van de markttrente.

#### Beleggingsvorm tak 23

De afkoopvergoeding is gelijk aan 2% van de reserves afgekocht tijdens de 1ste 3 jaar vanaf de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst; 1% van de reserves afgekocht tijdens de overige jaren tot aan de 8ste verjaardag van de verzekeringsovereenkomst; 0% van de reserves afgekocht na de 8ste verjaardag van de verzekeringsovereenkomst.

#### Er zijn geen afkoopkosten verschuldigd in volgende gevallen (geldig voor beide beleggingsvormen)

Bij volledige of gedeeltelijke afkoop met het oog op de bouw of aankoop door de verzekeringsnemer van een onroerend goed gelegen in België; Eén keer per verzekeringsjaar, indien het afgekochte bedrag maximaal 10% van de opgebouwde reserve bedraagt (met een minimum van € 500); om de 8 jaar, te rekenen vanaf de inwerkingtreding van de overeenkomst; Tijdens de eerste periode, in geval van een totale afkoop gedurende de maand die volgt op het in voege treden van een wijziging van rentevoet waarbij die gewijzigde rentevoet negatief is; In geval van sociale noodwendigheid: - jobverlies met bijhorend inkomstenverlies in hoofde van de verzekeringsnemer - de verzekeringsnemer wordt getroffen door een volledige en bestendige invaliditeit.

#### Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23:

Er wordt een financiële afkoopvergoeding toegepast en er wordt een herzieningsvergoeding aangerekend.

Deze herzieningsvergoeding is gelijk aan de kosten bij afkoop hierboven vermeld voor de beleggingsvorm tak 21.

**Kosten bij overdracht van tak 23 naar tak 21 en bij overdracht tussen fondsen:** geen herzieningsvergoeding

#### Administratieve kost bij overdracht:

Deze kost bedraagt € 100 per herziening. De eerste 2 herzieningen per verzekeringsjaar zijn gratis.

#### Opzegging binnen 30 dagen

U kunt de verzekeringsovereenkomst opzeggen binnen de 30 dagen te rekenen vanaf haar inwerkingtreding. Bij opzegging komt er een einde aan de verzekeringsovereenkomst en betaalt de verzekeraar u de premie(s) terug die u heeft gestort in de beleggingsvorm tak 21 en de opgebouwde reserves in de beleggingsvorm tak 23.

## 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.
- De verzekeringsnemer kan op elk moment de situatie van zijn/haar contract raadplegen via het beveiligde klantenportaal op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) d.m.v. een persoonlijke toegangscode.