

VITA PENSIOEN

pensioensparen / langetermijnsparen

van Federale Verzekering

Type Levensverzekering	Een levensverzekering met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet (tak 21).
Waarborgen	De prestaties worden gewaarborgd bij leven of bij overlijden: * Bij leven van de verzekerde op einddatum van de verzekeringsovereenkomst wordt de opgebouwde reserve uitbetaald. * Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de verzekeringsovereenkomst wordt uitbetaald: - hetzij de reserve opgebouwd op het moment van overlijden; - hetzij de opgebouwde reserve, verhoogd met 30 %, indien de verzekeringsnemer voor de aanvullende overlijdensdekking heeft geopteerd.
Doelgroep	Vita Pensioen pensioensparen / langetermijnsparen richt zich tot natuurlijke personen die in alle veiligheid wensen te sparen voor hun pensioen. Deze levensverzekering kan onderschreven worden in het kader van de fiscaliteit: - pensioensparen; - langetermijnsparen.
Rendement	Het rendement is opgebouwd uit twee componenten: een gewaarborgde intrestvoet en eventuele ristorno's.
Gewaarborgde intrestvoet	1,25 %. * De intrestvoet geldig op het ogenblik van ontvangst van de premie is gewaarborgd tot en met 31 december van het lopende jaar op de netto premie. De netto premie is de betaalde premie zonder instapkosten en de eventuele verzekeringstaks. Een eventuele wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is van toepassing op de premies ontvangen na de datum van wijziging. De premie brengt intrest op vanaf de dag volgend op de ontvangst ervan op de financiële rekening van de verzekeringsonderneming BE64 31 00 7685 9452. De gewaarborgde intrestvoet wordt aan de reserve toegevoegd op dagbasis. De kost van een eventuele aanvullende overlijdensdekking wordt gefinancierd door een vermindering van de gewaarborgde intrestvoet. De meeste recente intrestvoeten zijn consulteerbaar op onze website www.federale.be . * Uiterlijk op 31 december van elk jaar legt de verzekeringsonderneming de intrestvoet vast die vervolgens op 1 januari aan de op dat ogenblik verworven reserves wordt toegekend en gewaarborgd is voor het komende jaar.
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.

Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 14.01.2019.

Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België
Internet: www.federale.be - Groen nr. 0800/14 200

Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, nr. 346, is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België takken 2, 21, 22, 23 en 26 aan te bieden.
Financieel rekeningnummer BIC : BBRUBEBB IBAN : BE64 3100 7685 9452 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

Rendement uit het verleden

Gewaarborgde intrestvoet	Brutorendement uit het verleden*					
	2018	2017	2016	2015	2014	2013
1,25 %	2,30 %	2,30 %	-	-	-	-
2,00 %	-	-	2,40 %	-	-	-
2,15 %	-	-	-	3,00 %	-	-
2,50 %	-	-	-	-	3,40 %	3,30 %

* Het brutorendement bestaat uit de gewaarborgde intrestvoet en *ristorno's*. Dit rendement houdt geen rekening met kosten en taksen. De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Rendement 2018 onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van 21 mei 2019.

Kosten

Instapkosten

2,5 % op elke premie, exclusief verzekeringstaks.

Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten:

* bij uitbetaling op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst;

* bij uitbetaling in geval van overlijden van de verzekerde;

* bij volledige of gedeeltelijke afkoop:

- voor de bouw of aankoop door de verzekeringsnemer van een onroerend goed in België;

- in geval van pensionering of werkloosheid met bedrijfstoelag van de verzekeringsnemer (afkoop binnen 6 maanden vanaf de gebeurtenis).

In de andere gevallen, bedragen de uitstapkosten:

* 1 % het laatste jaar;

* 2 % het voorlaatste jaar;

* 3 % in de voorgaande jaren

met een minimum van € 75 (te indexeren met de gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100)).

Beheerskosten die rechtstreeks op de overeenkomst worden aangerekend

Geen.

Afkoopvergoeding

Tijdens de eerste acht jaren van de verzekeringsovereenkomst kan een financiële afkoopvergoeding verschuldigd zijn. Deze zal berekend worden in functie van de gewaarborgde intrestvoet, de marktintrestvoeten op het ogenblik van de afkoop en de resterende looptijd tussen het ogenblik van afkoop en de 8^{ste} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst.

Looptijd

Indien de verzekeringsovereenkomst wordt onderschreven in het kader van de fiscaliteit "pensioensparen" is de einddatum van de overeenkomst vastgesteld op de leeftijd van 65 jaar van de verzekerde. Indien de verzekerde bij onderschrijving 55 jaar is of ouder bedraagt de looptijd 10 jaar.

Indien de verzekeringsovereenkomst wordt onderschreven in het kader van de fiscaliteit "langetermijnsparen" is de einddatum vrij door de verzekeringsnemer te kiezen tussen de leeftijd van 65 en 80 jaar van de verzekerde. De looptijd bedraagt minimaal 10 jaar.

De verzekeringsovereenkomst eindigt eveneens bij overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop.

Premie

Het bedrag van de periodieke premies is vrij te kiezen door de verzekeringsnemer met een minimumbedrag van € 125 per storting (of € 50 in geval van domiciliëring).

In het kader van een belastingvermindering (zie rubriek fiscaliteit hieronder) zijn per belastingplichtige de volgende maximumbedragen van toepassing (inkomstenjaar 2019 - aj. 2020):

* € 980 per jaar in het kader van pensioensparen of € 1.260 per jaar in het kader van pensioensparen (verhoogd bedrag).

* € 2.350 per jaar in het kader van langetermijnsparen. Dit maximumbedrag is evenwel afhankelijk van het beroepsinkomen en eventuele andere fiscale aftrekposten.

In deze bedragen zijn de instapkosten en de eventuele verzekeringstaks inbegrepen.

U kunt via onze website www.federale.be onder de rubriek "Particulieren/Jouw Pensioen" steeds een offerte aanvragen om uw persoonlijke maximum premie te kennen.

Deze financiële infociche beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 14.01.2019.

Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België

Internet: www.federale.be - Groen nr. 0800/14 200

Fiscaliteit

- * De gestorte premies kunnen in aanmerking komen voor een belastingvermindering in het kader van pensioensparen of langetermijnsparen.
Voor de verzekeringsovereenkomsten afgesloten in het kader van fiscaliteit "pensioensparen", bedraagt de belastingvermindering 30% van de totale premie indien de betaalde premie minder of gelijk aan € 980 is en 25% indien de totaal betaalde premie meer dan € 980 bedraagt (pensioensparen – verhoogd bedrag).
Voor de verzekeringsovereenkomsten afgesloten in het kader van fiscaliteit "langetermijnsparen", bedraagt de belastingvermindering 30% van de betaalde premie.
- * Er is een verzekeringstaks van 2 % op de premie verschuldigd, tenzij de verzekeringsovereenkomst gesloten wordt in het kader van pensioensparen.
- * *Voor verzekeringsovereenkomsten afgesloten in het kader van fiscaliteit "pensioensparen": op de leeftijd van 60 jaar of op de 10^{de} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst wordt een anticipatieve taks van 8 % ingehouden.*
Voor de verzekeringsovereenkomsten afgesloten in het kader van fiscaliteit "langetermijnsparen": op de leeftijd van 60 jaar of op de 10^{de} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst wordt een anticipatieve taks van 10 % ingehouden.
- * Bij een afkoop vóór de afhouding van de anticipatieve heffing wordt een belasting ingehouden op de afkoopwaarde die kan oplopen tot 33%.

Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de verzekeringsovereenkomst is ten laste van de verzekeringsnemer of de begunstigde(n). De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke situatie van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Afkoop

De verzekeringsnemer kan op elk moment een gedeeltelijke of volledige afkoop van zijn verzekeringsovereenkomst aanvragen d.m.v. een gedateerd en ondertekend schrijven aan de verzekeringsonderneming, en mits de goedkeuring van de eventuele aanvaardende begunstigde(n).

Gedeeltelijke afkoop

Bij een gedeeltelijke afkoop moet de reserve na afkoop nog minstens € 125 bedragen. Zoniet zal de gedeeltelijke afkoop met een volledige afkoop gelijkgesteld worden.

Volledige afkoop

De volledige afkoop stelt automatisch een einde aan de verzekeringsovereenkomst.

Informatie

- * Elke beslissing tot ondertekening van een Vita Pensioen pensioensparen / langetermijnsparen gebeurt best op basis van een volledige analyse van de algemene voorwaarden en deze financiële infofiche.
- * Voor meer informatie over dit product verwijzen we graag naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de verzekeringsonderneming en steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.federale.be onder de rubriek "Particulieren/Jouw Pensioen/Vita Pensioen".
- * Vita Pensioen pensioensparen / langetermijnsparen wordt gewaarborgd door het Belgische garantiefonds voor tak 21-levensverzekeringen. Dit betekent dat bij faillissement van de verzekeringsonderneming deze overeenkomst wettelijk wordt beschermd ten bedrage van € 100.000 per persoon voor alle aangehouden tak 21-reserves binnen de verzekeringsonderneming samen. Méér informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.
- * De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringsovereenkomst.
- * De verzekeringsnemer kan de situatie van zijn verzekeringsovereenkomst steeds raadplegen op de website www.federale.be door middel van een persoonlijke toegangscade.
- * Een geactualiseerde versie van deze financiële infofiche kunt u terugvinden op de website www.federale.be.

Klachtenbehandeling

Met eventuele klachten kan u terecht bij Federale Verzekering, Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel: 02 509 01 89 – fax: 02 509 06 03 - beheer.klachten@federale.be). Als die procedure geen oplossing brengt, kan u de Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman.as) contacteren op het volgende adres: de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman.as, fax 02.547.59.75.

Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 14.01.2019.

Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België

Internet: www.federale.be - Groen nr. 0800/14 200

Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, nr. 346, is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België takken 2, 21, 22, 23 en 26 aan te bieden.
Financieel rekeningnummer BIC : BBRUBEBB IBAN : BE64 3100 7685 9452 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324