

# VITA PENSIOEN

## pensioensparen / langetermijnsparen

van Federale Verzekering

<b>Type Levensverzekering</b>	Een levensverzekering met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet (tak 21).
<b>Waarborgen</b>	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 de reserve opgebouwd op het moment van overlijden uitbetaald;
<b>Doelgroep</b>	Vita Pensioen pensioensparen / langetermijnsparen richt zich tot natuurlijke personen die wensen te sparen voor hun pensioen.  Deze levensverzekering kan onderschreven worden in het kader van de fiscaliteit: - pensioensparen; - langetermijnsparen.
<b>Rendement</b>	Het rendement is opgebouwd uit twee componenten: een gewaarborgde intrestvoet en eventuele ristorno's.
<b>Gewaarborgde intrestvoet</b>	1,25%.  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.  De netto 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 netto premie is de betaalde premie zonder instapkosten en de eventuele verzekeringstaks.  Vervolgens garandeert Federale Verzekering 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 premies en op de reserve negatief zijn. De gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve is in principe steeds gelijk aan de gewaarborgde intrestvoet op de premies.
<b>Ristorno</b>	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 <a href="http://www.federale.be">www.federale.be</a> .  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 01.06.2023.

**Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België**  
**Internet: [www.federale.be](http://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*							
	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
0,50 %	-	1,85 %	-	-	-	-	-	-
0,75 %	-	-	1,85 %	-	-	-	-	-
1,25 %	2,00 %	-	-	2,05 %	2,30 %	2,30 %	-	-
2,00 %	-	-	-	-	-	-	2,40 %	-
2,15 %	-	-	-	-	-	-	-	3,00 %
2,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-

\* 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.

## 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 bedrijfstoelage 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)).

Deze uitstapkosten worden gehalveerd als de afkoop (alleen totaal) plaatsvindt gedurende de maand die volgt op het in voege treden van een wijziging van rentevoet waarbij die gewijzigde rentevoet negatief is.

### 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<sup>ste</sup> 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 (voor de jaren 2020 tot en met 2023):

- \* € 990 per jaar in het kader van pensioensparen of € 1.270 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.

Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01.06.2023.

**Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België**

**Internet: [www.federale.be](http://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 € 990 is en 25% indien de totaal betaalde premie meer dan € 990 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<sup>de</sup> 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<sup>de</sup> 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](http://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](http://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](http://www.federale.be) door middel van een persoonlijke toegangscode.
- \* Een geactualiseerde versie van deze financiële infofiche kunt u terugvinden op de website [www.federale.be](http://www.federale.be).
- \* Elke klant heeft een herroepingsrecht van 30 dagen, te rekenen vanaf de inwerking-treding van de overeenkomst. Voor meer informatie over dit herroepingsrecht, zie artikel 3 "Inwerkingtreding en opzegging van de verzekeringsovereenkomst" van de algemene voorwaarden van het product.

## Klachtenbehandeling

Met eventuele klachten kan 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 geen oplossing brengt, kan u de Ombudsman van de Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)) contacteren op het volgende adres: de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be).

Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01.06.2023.

**Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België**

**Internet: [www.federale.be](http://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