



**ZIE HET GROOT
VOOR JE SPAARGELD**

NOVA INVEST 3Y
de oplossing om je spaargeld te laten
groeien op 3 jaar tijd



ALTIJD MEE, PRO EN PRIVÉ

NOVA INVEST 3Y, de oplossing om je spaargeld te laten groeien op 3 jaar tijd

Heb je een droom of een project dat je binnen enkele jaren wilt realiseren? Ontdek een alternatieve en performante spaaroplossing:

Nova Invest 3Y.



NOVA INVEST 3Y, DAT IS...

- » een veilige investering die drie jaar lang rendeert;
- » kosteloos toegang tot 10% van je kapitaal per jaar;
- » een gewaarborgde rentevoet gedurende 3 jaar en een mogelijke jaarlijkse *ristorno* leven¹ die het rendement van je investering verhoogt.



NOVA INVEST 3Y

Nova Invest 3Y is een spaaroplossing voor wie op middellange termijn (3 jaar) wil beleggen met de zekerheid van een gewaarborgde rentevoet gedurende de volledige looptijd van het contract. De jaarlijks gegenereerde intresten worden toegevoegd aan het geïnvesteerde kapitaal en leveren vanaf dan ook zelf intresten op.

¹De regels die de toekenning van de *ristorno*'s leven bepalen, zijn vastgelegd in de statuten van de Onderlinge Verzekeringsvereniging Leven. De levenswinsten kunnen wijzigen in functie van de resultaten en toekomstperspectieven van de verzekeringsmaatschappij, haar solvabiliteit, de economische conjunctuur en de toestand van de financiële markten, in verhouding tot de verplichtingen van de Onderlinge Verzekeringsvereniging op het Leven, die deel uitmaakt van de groep Federale Verzekering. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Je kunt de statuten raadplegen op federale.be.

DE FISCALITEIT²

Voor natuurlijke personen

- » Je betaalt geen belasting op het gestorte bedrag.
- » Op de uitgekeerde intresten en toegekende levenswinsten is een roerende voorheffing van 30% verschuldigd.

Voor rechtspersonen (onderworpen aan de vennootschapsbelasting)

- » De vennootschap moet de intresten jaarlijks opnemen in haar resultatenrekening.
- » Deze intresten zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting.
- » Op de vervaldag van het contract of bij een (gedeeltelijke of volledige) afkoop is een roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en toegekende levenswinsten. Deze voorheffing is aftrekbaar en kan eventueel worden teruggevorderd. De uiteindelijke belasting is afgestemd op het tarief van de vennootschapsbelasting.

Voor rechtspersonen (onderworpen aan de rechtspersonenbelasting)

Op de vervaldag van het contract of bij een (gedeeltelijke of volledige) afkoop is een roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en toegekende levenswinsten. De ingehouden roerende voorheffing is definitief en bevrijdend. De intresten hoeven dus niet in de belastingaangifte te worden opgenomen.

TROEVEN

- » Je geniet van een gewaarborgde rentevoet gedurende de volledige looptijd van het contract (3 jaar).
- » Je betaalt geen verzekeringstaks.
- » Je kapitaal blijft toegankelijk: je kunt zonder kosten een beroep doen op je belegging, zolang je niet meer dan 10% per jaar van het opgebouwde kapitaal opneemt (met een minimum van € 250).

²De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de klant en kan in de toekomst wijzigen.





AANDACHTSPUNTEN

- » Er zijn instap- en uitstapkosten van toepassing (zie hieronder voor details).
- » Het minimumbedrag van de storting bedraagt € 2.500.
- » Spreid altijd je beleggingen en spaargeld.
- » Op de vervaldag van het contract of bij (gedeeltelijke of volledige) afkoop is een roerende voorheffing van 30% verschuldigd.

KENMERKEN VAN NOVA INVEST 3Y

Rendement

- » Je geniet van een gewaarborgde rentevoet gedurende de volledige looptijd van het contract.

Kosten

- » Geen verzekeringstaks.
- » Instapkosten van 0,25% tot 1% (afhankelijk van het geïnvesteerde bedrag).
- » Uitstapkosten van maximaal 3% (geen kosten bij overlijden, op de vervaldag of bij opname van maximaal 10% per jaar van het opgebojede kapitaal, met een minimum van € 250).
- » Geen beheerskosten.

Looptijd

- » 3 jaar.



Stortingen

- » Het minimumbedrag van de storting bedraagt € 2.500. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk in het kader van een Nova Invest 3Y contract.

Risico's

- » Er zijn risico's verbonden aan rentevoeten, liquiditeit en solvabiliteit bij de onderschrijving van Nova Invest 3Y. Elke beslissing tot onderschrijving moet gebaseerd zijn op een grondige analyse van de algemene voorwaarden en het document met essentiële informatie op www.federale.be/nl/particulier/mijn-geld/beleggen/nova-invest-3y.

WIE IS FEDERALE VERZEKERING?

Federale Verzekering is een onderlinge verzekeraar zonder externe, anonieme aandeelhouders om tevreden te houden. Wij focussen ons volledig op jou, onze klant.

Bij Federale Verzekering streven we ernaar om je op een duurzame manier maximaal tevreden te stellen op het vlak van verzekeringen en oplossingen voor sparen en beleggen, zowel professioneel als privé. Een missie die we willen realiseren door jou centraal te stellen en je kwaliteitsvolle producten, diensten en advies aan te bieden.

We engageren ons om je leven eenvoudiger te maken, je administratie te verlichten en het beheer van je verzekeringen makkelijker te maken.

Zo kun jij je concentreren op wat echt telt: je professionele activiteiten en je gezin.

Heb je nog vragen na het lezen van deze informatie? Aarzel dan niet om contact op te nemen met de adviseurs en experts (in sparen en beleggen) van Federale Verzekering voor een vrijblijvend gesprek: www.federale.be/nl/contact. Wij helpen je graag verder!



De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de klant en kan in de toekomst wijzigen.

Op dit product is het Belgisch recht van toepassing.

Een klacht indienen?

Wend je in eerste instantie tot de contactpersoon die je dossier beheert. De contactgegevens vind je in onze briefwisseling. Je kunt je klacht ook schriftelijk richten aan:

Feerale Verzekering, Dienst Klachtenbeheer
Stoofstraat 12, 1000 Brussel
Tel: 02 509 01 89 - beheer.klachten@federale.be

Ben je niet tevreden over onze reactie, dan kun je je wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen:

Meeûssquare 35, 1000 Brussel
Fax: 02 547 59 75 - info@ombudsman-insurance.be

Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.



12 Stoofstraat - 1000 Brussel, BELGIË
Tel : 0800/14.200 • info@federale.be
www.federale.be

FEDERALE Verzekering
Onderlinge verzekeringsvereniging - RPR Brussel BTW BE 0403.274.332