



ALTIJD MEE, PRO EN PRIVÉ

VITA FLEX 44

Vind het evenwicht tussen risico en rendement dat het best bij jou past



VITA FLEX 44



Smaken en kleuren verschillen...

Maar hoe zit dat bij spaarders en beleggers? Je vindt ook bij hen alle mogelijke profielen! Sommige beleggers willen vooral het risico beheersen. Anderen zijn bereid om meer risico te lopen in een poging om een hoger rendement te halen. Met Vita Flex 44 kan je die subtiele verhouding vinden zodat die het best met jouw beleggersprofiel overeenstemt. Lees hieronder hoe dat kan.

WAT HOUDT DIT IN VOOR JOU?



Een evenwicht tussen
rendement en risico



Een diversificatie
van je belegging



Je geniet van een
dubbele flexibiliteit

WAAR DIEN JE OP TE LETTEN?



De beheerskosten
bij tak 21 en
tak 23-producten



De afwezigheid van
de kapitaals- en
rendementsgarantie
bij tak 23-producten



Het bereik en de
beperkingen van de
verbintenis van de
verzekeraar in tak 21

Wanneer je voor Vita Flex 44 kiest, combineer je de troeven van **tak 21** (voor de risicobeheersing) met die van **tak 23**, (potentieel hoge rendementen). Voor jouw beleggingen zoek je op die manier het evenwicht tussen risicobeheersing en prestaties - afhankelijk van je beleggersprofiel.

DE TROEVEN VAN VITA FLEX 44

Risicobeheersing dankzij Vita Flex 21...

Vita Flex 21 is een tak 21-levensverzekering: dit wil zeggen dat ze een gewaarborgde interest biedt (momenteel 2,00%) op de nettopremie, en dit tot 31/12 van het lopende jaar. En die gewaarborgde interest kan nog worden verhoogd door onze ristorno's leven die bij de overeenkomst komen*! Op p. 10 vind je de risico's verbonden aan de intrest in een tak 21. Lees deze aandachtig.



... en prestaties dankzij Vita Flex 23

Vita Flex 23 is een tak 23-levensverzekering: hiermee kan jij op een potentieel hoger rendement mikken, maar dan zonder garantie op het kapitaal en het rendement.

Afhankelijk van je profiel (dat wij samen opstellen), je houding ten overstaan van risico's, je duurzaamheidsvoorkeuren en je behoeften kan je vrij kiezen - hoewel wij jou adviseren om rekening te houden met onze aanbevelingen - uit ons assortiment van 7 beleggingsfondsen FEDERALE FUND.



Onze financiële experts beheren 3 fondsen rechtstreeks:



Onze 4 andere fondsen beleggen in 4 onderliggende fondsen die door onze financiële specialisten werden geselecteerd en die door hooggekwalificeerde, externe specialisten worden beheerd:



Aangezien de beleggingswijze van tak 23 geen bescherming biedt tegen het wisselvallige karakter van de markt, zou jij je volledige belegging of een deel ervan kunnen verliezen. Je kan dat risico beperken door te kiezen voor het mechanisme Stop Loss.

Méér gedetailleerde informatie over deze 7 interne beleggingsfondsen is opgenomen in de bijhorende technische fiches downloadbaar op www.federale.be.

* De restorno's en de ristorno's leven evolueren in de tijd afhankelijk van de resultaten en de toekomstvooruitzichten van de verzekeringsmaatschappij, van haar rendabiliteit, van de economische conjunctuur en van de toestand van de financiële markten ten opzichte van de verbintenissen van de maatschappijen die deel uitmaken van de groep Federale Verzekering, zoals die hier worden gedefinieerd. De toekenning van restorno's en van ristorno's leven in de toekomst is niet gewaarborgd. De restorno's en de ristorno's leven variëren per categorie en type producten en de regels in verband met hun toekenning worden gedefinieerd in de statuten van de maatschappijen waaruit de groep Federale Verzekering bestaat. Die statuten kunnen worden geraadpleegd op www.federale.be.

EEN DUBBELE FLEXIBILITEIT

Vita Flex 44 biedt jou flexibiliteit op twee niveaus: **financieringswijze en toewijzing van premies.**



Financieringswijze

Met Vita Flex kies je tussen periodieke stortingen of één enkele storting. Je kan ook, als je dat wenst, beide in dezelfde overeenkomst combineren. Jij bepaalt zelf het moment en de frequentie van je stortingen.

Toewijzing van premies: Vita Flex 21 en/of Vita Flex 23

Afhankelijk van jouw beleggingsdoel en beleggersprofiel, bepaal je zelf de risicograad waaraan je kapitaal wordt blootgesteld: hoe hoger het aandeel van je belegging in tak 21, hoe lager de risicograad voor jouw kapitaal.

En voor de beleggingsvorm tak 23 kies je zelf het (de) beleggingsfonds(en) waarvoor jij je premie wilt gebruiken.

Beslis je om je premies uitsluitend in Vita Flex 21 of in Vita Flex 23 te storten? Dan kan dat. Op elk moment beschik jij over de mogelijkheid om jouw reserve van de ene beleggingsvorm naar de andere over te brengen (tak 21 naar tak 23 of vice versa).

Belangrijk om weten



Diversifieer je beleggingen en je spaargeld.



Diversifieer je beleggingen en je spaargeld.



Wees steeds aandachtig voor de duurtijd van de gegarandeerde intrest.



Aan Vita Flex 44 zijn ook bepaalde risico's verbonden: renterisico, liquiditeitsrisico en solvabiliteitsrisico voor tak 21; marktrisico, liquiditeitsrisico en risico verbonden aan het fondsenbeheer voor tak 23.



Meer info op www.federale.be.

FISCALITEIT

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de spaarder/belegger en kan in de toekomst wijzigen.

Verzekeringstaks: 2% op de gestorte premie.

Verzekeringstaks: Deze verzekeringsovereenkomst geeft geen recht op een belastingvermindering (langetermijnsparen/pensioensparen).

Roerende voorheffing

VITA FLEX 21: Bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar na het aanvang nemen van de verzekeringsovereenkomst is er roerende voorheffing (30%) berekend op basis van een fictief rendement van 4,75% verschuldigd.

De roerende voorheffing is niet verschuldigd bij een afkoop meer dan 8 jaar na het onderschrijven van die beleggingsvorm.

VITA FLEX 23: Er hoeft geen roerende voorheffing te worden betaald in tak 23.

VITA FLEX 44

PRODUCTFICHE

Dit is een commercieel document. Deze fiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product Vita Flex 44 en dient samen te worden gelezen met het essentiële-informatiedocument, de specifieke-informatiedocumenten, de algemene voorwaarden en het beheersreglement van de beleggingsvorm tak 23. De productfiche bevat enkel een samenvatting van de productkenmerken van toepassing op 01.04.2025. Ze bevat geenszins beleggingsadvies.

RISICOBEBEERSING DANKZIJ VITA FLEX 21 EN PERFORMANTIE DANKZIJ VITA FLEX 23

Vita Flex 44 is een multi-optionele individuele levensverzekering.

Vita Flex 44 biedt 2 beleggingsvormen aan: een tak 21 genaamd «Vita Flex 21» in dit document en een tak 23 genaamd «Vita Flex 23».

Vita Flex 44 laat alle beleggers of spaarders toe om hun belegging (of spaargeld) evenwichtig te verdelen tussen veiligheid dankzij Vita Flex 21 en potentiële performantie dankzij Vita Flex 23.



Vita Flex 21, het verzekeringsluik voor de risicobebatering:

Een levensverzekering van het type tak 21. De reserve wordt gekapitaliseerd aan de intrestvoet die gewaarborgd wordt door de verzekeraar (intrestvoet is jaarlijks wijzigbaar), eventueel aangevuld met toegekende ristorno's. In de tak 21 neemt de verzekeraar het beleggingsrisico op zich. Op p.10 vind je de risico's verbonden aan de intrest in een tak 21. Lees deze aandachtig.

Vita Flex 23, het dynamische luik voor het vinden van performantie:

Een levensverzekering van het type tak 23. Het rendement is afhankelijk van de interne beleggingsfondsen. Dankzij Vita Flex 23 kan de belegger/spaarder streven naar een hoger rendement, maar dit zonder enige verbintenis van de verzekeraar. In de tak 23 is het de belegger/spaarder die het volledige beleggingsrisico op zich neemt.

Afhankelijk van het beleggingsdoel, het tolerantieniveau ten opzichte van het risico, de financiële situatie en de duurzaamheidsvoorkeuren kan de belegger of spaarder uit een beperkt, maar zorgvuldig uitgekozen gamma van 7 interne beleggingsfondsen van Federale Verzekering kiezen.

Drie van deze fondsen worden rechtstreeks beheerd door financiële specialisten van Federale Verzekering. Dit is het geval voor:

FEDERALE Euro Equities Growth

Doelstelling: de mogelijkheid voorzien om verzekeringsnemers te laten investeren in een gediversifieerde aandelenportefeuille van zowel grote, middelgrote alsook kleine beursgenoteerde vennootschappen van de eurozone. Het fonds streeft naar het realiseren van meerwaarden op lange termijn.

FEDERALE Euro Bonds Opportunities

Doelstelling: de mogelijkheid voorzien om verzekeringsnemers te laten investeren in staatsobligaties, in obligaties van de openbare sector en van internationale instellingen, alsook in bedrijfsobligaties. Dit fonds streeft ernaar om een hoger rendement te behalen tegenover monetaire beleggingen. Deze portefeuille bestaat enkel uit obligaties uitgegeven in euro.

FEDERALE Euro Real Estate Dynamic

Doelstelling: de mogelijkheid voorzien om verzekeringsnemers te laten investeren in een gediversifieerde vastgoedportefeuille in de eurozone. Het fonds streeft naar het realiseren van meerwaarden op lange termijn.

De andere 4 fondsen beleggen op hun beurt hun activa in 4 onderliggende fondsen geselecteerd door financiële specialisten van Federale Verzekering. Deze fondsen worden beheerd door hooggekwalificeerde externe beheerders. Dit is het geval voor:

FEDERALE Invesco Balanced Risk Allocation Fund – Flexible

Doelstelling: de mogelijkheid voorzien om verzekeringsnemers te laten investeren in een gediversifieerde en flexibele portefeuille van aandelen, schuldbewijzen en grondstoffen waarbij het fonds tracht een positief totaalrendement te behalen tijdens een marktcyclus met een lage tot matige correlatie met de traditionele indices van de financiële markten.

FEDERALE Fidelity World – Equities

Doelstelling: de mogelijkheid voorzien om verzekeringsnemers te laten investeren in een portefeuille die is opgebouwd uit aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Er is geen beperking in de keuze van bedrijven, noch geografisch gezien, noch in termen van grootte of sector van de activiteit. De selectie van effecten zal voornamelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingsopportuniteiten.

FEDERALE Robeco Emerging Markets – Equities

Doelstelling: de mogelijkheid voorzien om verzekeringsnemers te laten investeren in een portefeuille van aandelen uit opkomende landen over de hele wereld. Het fonds streeft naar het realiseren van meerwaarden op relatief korte termijn. Opkomende markten groeien over het algemeen sneller dan ontwikkelde landen en de financiële situatie van zowel overheden, bedrijven als huishoudens is daar sterker. De huidige risico's in opkomende economieën hangen samen met politiek en bestuur dat goed moet worden opgevolgd. De focus ligt op aandelen van bedrijven met een gezond bedrijfsmodel, sterke groeivoorzichten en een redelijke waardering.

FEDERALE Schroder Global Climate Change – Equities

Doelstelling: de mogelijkheid voorzien om verzekeringsnemers te laten investeren met het vooruitzicht op meerwaarden in een aandelenportefeuille van bedrijven uit de hele wereld die de vruchten zullen plukken van hun inspanningen om zich aan te passen aan de gevolgen van de wereldwijde klimaatverandering of om deze effecten te beperken. Het fonds wordt beheerd met een belangrijke verwijzing naar milieu-, sociale en bestuurlijke factoren.

Méér gedetailleerde informatie over deze 7 interne beleggingsfondsen is opgenomen in de desbetreffende technische fiches. Deze zijn terug te vinden op www.federale.be

DE DUBBELE FLEXIBILITEIT VAN DE VERZEKERINGSOVEREENKOMST

Vita Flex 44 verleent een dubbele flexibiliteit: enerzijds m.b.t. de financieringswijze en anderzijds m.b.t. de toewijzing van de premies.

Financieringswijze

Vita Flex 44 biedt de mogelijkheid om een verzekeringsovereenkomst op maat samen te stellen door middel van vrije stortingen en/of geplande stortingen. Alle stortingen van de investeerder/spaarder worden toegevoegd aan één en dezelfde verzekeringsovereenkomst.

Toewijzing van de premies: Vita Flex 21 en/of Vita Flex 23

De spaarder/belegger bepaalt de gewenste risicograad waaraan zijn kapitaal wordt blootgesteld (tak 21). Verder kiest hij in welke beleggingsfondsen (tak 23) zijn premie wordt belegd in functie van zijn beleggingsdoel en zijn tolerantieniveau ten opzichte van het risico, zijn financiële situatie en zijn duurzaamheidsvoorkeuren.



Hij kan beslissen om uitsluitend te sparen in Vita Flex 21, in Vita Flex 23 of in de combinatie van beiden (Vita Flex 44). Hij kan op ieder moment de overdracht van zijn reserve vragen van de ene beleggingsvorm naar de andere.

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 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 tak 21 kunt u evenwel genieten van een regeling voor consumentenbescherming (zie rubriek «Risico's verbonden aan het luik tak 21 - solvabiliteitsrisico»). 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 van Stop Loss.

MEER WETEN?

Kenmerken van het product

Doelpubliek

Vita Flex 44 is bedoeld voor particulieren die willen investeren of sparen zonder te genieten van fiscale premievoordelen, met een beleggingshorizon van meer dan of gelijk aan 8 jaar en die, ongeacht het niveau van hun ervaring, het bewijs leveren van een perfecte kennis van het product, de fiscale context en regelgevend kader (takken 21 en 23).

De beleggingsvorm tak 21 is in het bijzonder gericht op beleggers of spaarders die het risico op kapitaalverlies willen minimaliseren.

De beleggingsvorm tak 23 is meer specifiek gericht op beleggers of spaarders die op zoek zijn naar een product met een potentieel hoger rendement, zonder enige garantie van de verzekeraar, en die potentiële beleggingsverliezen kunnen dragen.

Looptijd

Vita Flex 44 wordt onderschreven voor een onbepaalde duur. De aanbevolen beleggingshorizon bedraagt minimum 8 jaar (omwille van fiscale redenen in tak 21 en omwille van redenen die verband houden met de beleggingsvorm tak 23). De verzekeringsovereenkomst eindigt bij gehele afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

Waarborgen

De verzekeringsovereenkomst waarborgt:

- De uitbetaling van de opgebouwde reserve op moment van afkoop op verzoek van de verzekeringsnemer.
- De uitbetaling aan de begunstigde(n) van de opgebouwde reserve op het moment van overlijden van de verzekerde.

Premie

Vrije stortingen

Eerste premie: min. € 2.500 inclusief verzekeringstaks.

Bijkomende premie: min. € 50 inclusief verzekeringstaks.

Geplande stortingen

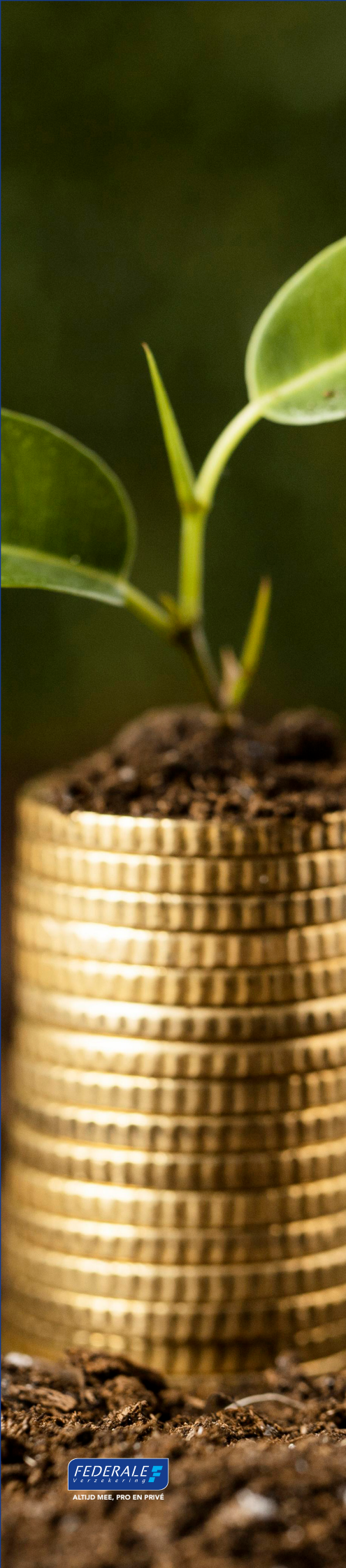
Minimale maandelijkse premie: € 50 (mits domiciliëring) inclusief verzekeringstaks.

Bijkomende premie: min. € 50 inclusief verzekeringstaks.

Periodiciteit van keuzevrije stortingen: jaarlijks, semestrieel, trimestrieel en maandelijks.

Gemeenschappelijke bepaling voor de 2 formules

Totale bedrag van de gestorte premies: max. € 3.000.000.



Opbrengst

Gewaarborgde intrestvoet voor de beleggingsvorm tak 21 (VITA FLEX 21)

» Gewaarborgde intrestvoet op de premies

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,50%. 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 1,50%. 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.

Ristorno's leven voor de beleggingsvorm tak 21 (VITA FLEX 21)

De verzekeringsovereenkomst kan genieten van ristorno's leven. De ristorno's leven 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.

Jaar	Gewaarborgde intrestvoet	Brutorendement uit het verleden*
2019	1,25%	1,95%
2020	0,75%	1,60%
2021	0,50%	1,60%
2022	0,50%	1,90%
2023	1,25%	1,90%
2024	2,00%	2,20%

*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 voor de beleggingsvorm tak 23 (VITA FLEX 23)

De rendementen van Vita Flex 23 zijn afhankelijk van de prestaties van het (de) interne geselecteerde beleggingsfonds(en). Er is geen rendements- of terugbetalingsgarantie van de gestorte premies in tak 23. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer.

Specifieke informatie omtrent de mogelijke beleggingsfondsen zijn hernoemen in beheersreglement van de beleggingsvorm tak 23 en in de technische fiches van elk intern beleggingsfonds.

Inventariswaarde (beleggingsvorm tak 23):

De inventariswaarden worden elke Luxemburgse bankwerkdag bepaald en worden gepubliceerd op www.federale.be.

Risico

Risico's verbonden aan het luik tak 21

Renterisico

Elke premie wordt gekapitaliseerd aan de van toepassing zijnde gewaarborgde intrestvoet op de dag van ontvangst van de premie tot en met het einde van het lopende kalenderjaar waarin de storting werd uitgevoerd. Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet op de premies wijzigen. Een eventuele wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is enkel van toepassing op de premies ontvangen na de datum van wijziging.

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.

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 beheerkosten, 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.

Voor meer informatie over dit onderwerp verwijzen we naar de algemene voorwaarden en het essentiële-informatiedocument.

Liquiditeitsrisico

Afhankelijk van het tijdstip en de omstandigheden waarin het zich voordoet, kan voor de volledige of gedeeltelijke afkoop van de reserves belegd in Vita Flex 21 een afkoopvergoeding worden ingehouden. Bovendien kan in geval van afkoop gedurende de eerste acht jaar van de verzekeringsovereenkomst een financiële afkoopvergoeding verschuldigd zijn. De afkoopvergoeding en financiële afkoopvergoeding worden gedetailleerd beschreven in de algemene voorwaarden en het essentiële-informatiedocument.

Solvabiliteitsrisico

Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeraar. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, kan het zijn dat uw belegd vermogen niet volledig wordt terugbetaald. Het luik Vita Flex 21 wordt evenwel beschermd door het Belgische Garantiefonds voor tak 21-levensverzekeringen. Dit betekent dat in geval van faillissement van Federale Verzekering deze overeenkomst wettelijk wordt beschermd ten bedrage van € 100.000 per verzekeringsnemer voor alle aangehouden tak 21-reserves binnen Federale Verzekering samen. Meer informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.

Risico's verbonden aan het luik tak 23

Marktrisico

Producten van het type tak 23 bieden geen enkele kapitaals- noch rendementsgarantie. De waarde van het (de) geselecteerde fonds(en) kan schommelen, zowel omhoog als omlaag in functie van de onderliggende activa en de marktvolatiliteit. Het financiële risico wordt integraal gedragen door de verzekeringsnemer.

Liquiditeitsrisico

Afhankelijk van het tijdstip en de omstandigheden waarin het zich voordoet, kan voor de volledige of gedeeltelijke afkoop van de reserves belegd in Vita Flex 23 een afkoopvergoeding worden ingehouden. De afkoopvergoeding wordt gedetailleerd beschreven in de algemene voorwaarden en het essentiële-informatiedocument.

Risico's verboden aan het beheer van fondsen

Elk intern beleggingsfonds wordt blootgesteld aan verschillende risico's. Deze risico's zijn afhankelijk van de doeltelling, het beleggingsbeleid van het fonds (en het onderliggende fonds) en de onderliggende activa waarin het fonds belegt. Ondanks de expertise van de fondsbeheerders bieden de uitgevoerde investeringen niet altijd de verwachte resultaten.

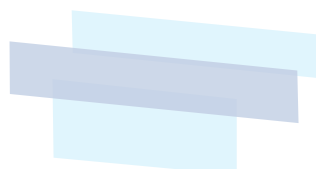
Kosten

Instapkosten: 0%

Beheerskosten

VITA FLEX 21: Een beheerskost van 0,30% op jaarbasis wordt op de reserves in rekening gebracht. Die kost wordt dagelijks berekend en afgehouden van de reserves.

VITA FLEX 23: Alle kosten (administratieve kosten, financiële beheerskosten voor het beheer van de interne fondsen, beheerskosten van eventuele onderliggende fondsen, enz.) zijn opgenomen in de netto-inventariswaarde van het interne beleggingsfonds. De financiële beheerskosten voor de interne beleggingsfondsen worden hieronder gedetailleerd. De netto-inventariswaarde van een fonds is de waarde na aftrek van al deze kosten.



Interne beleggingsfondsen

FEDERALE - Invesco Balanced Risk Allocation Fund - Flexible
FEDERALE - Fidelity World - Equities
FEDERALE - Robeco Emerging Markets - Equities
FEDERALE - Schroder Global Climate Change - Equities
FEDERALE - Euro Equities Growth
FEDERALE - Euro Bonds Opportunities
FEDERALE - Euro Real Estate Dynamic

Financiële beheerskosten van de interne fondsen

1,50%
1,50%
1,50%
1,50%
2,20%
1,50%
1,80%

Wijziging van beleggingsvorm of overdracht van het ene naar het andere beleggingsfonds (=herziening)

Herziening houdt in dat de beleggingsvormen van de opgebouwde reserve kunnen veranderen. Er kan worden gewijzigd tussen de beleggingsvormen (Vita Flex 21 en Vita Flex 23) en/of tussen de interne beleggingsfondsen.

Een overdracht van de reserve van Vita Flex 23 naar Vita Flex 21 is kosteloos. Bij een overdracht van de reserve van Vita Flex 21 naar Vita Flex 23 zijn de kosten gelijkaardig aan de afkoopkosten (zie hieronder). Omwille van fiscale redenen wordt deze overdracht niet aanbevolen in de 1^{ste} 8 jaar van de verzekeringsovereenkomst.

Een overdracht tussen interne beleggingsfondsen is gratis (tot 2 keer per jaar). Iedere bijkomende herziening wordt in rekening gebracht (maximaal € 100 per herziening).



Kosten bij herziening



De verzekeringsnemer kan de opgebouwde reserve op ieder moment geheel of gedeeltelijk afkopen. Afkoopkosten, een financiële afkoopvergoeding en roerende voorheffing (zie rubriek fiscaliteit) kunnen verschuldigd zijn. Bij volledige afkoop eindigt de overeenkomst. De afkoop kan worden aangevraagd d.m.v. een volledig ingevulde, gedateerde en ondertekende afkoopaanvraag die de verzekeraar op eenvoudig verzoek ter beschikking stelt van de verzekeringsnemer.

De afkoopvergoeding is gelijk aan het maximum van € 75,00 (dit bedrag wordt één keer per jaar geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen (basisindex = indexcijfer september 2008). Het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de 2^{de} maand van het 4^{de} trimester van het kalenderjaar dat de afkoopdatum voorafgaat) en een bedrag dat varieert in functie van de beleggingsvorm waarin de reserves die afgekocht worden, belegd zijn, zoals hieronder aangegeven.

Wat de **beleggingsvorm tak 21** betreft, wordt de verzekeringsovereenkomst opgesplitst in opeenvolgende hernieuwbare periodes van 8 jaar te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding (de eerste periode loopt dus tot de 8^{ste} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst, de tweede periode loopt van de 8^{ste} tot de 16^{de} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst, de 3^{de} periode loopt van de 16^{de} tot de 24^{ste} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst, enz.). Het geïndiceerde bedrag is gelijk aan:

- 1% van de reserves die tijdens het laatste jaar van de betreffende periode van 8 jaar afgekocht worden;
- 2% van de reserves die tijdens het voorlaatste jaar van de betreffende periode van 8 jaar afgekocht worden;
- 3% van de reserves die tijdens de andere jaren van de betreffende periode van 8 jaar afgekocht worden.

Vanaf de 2^{de} periode worden deze bedragen gehalveerd als de afkoop (alleen totaal) plaatsvindt tijdens de maand die volgt op elke effectieve toepassing van een negatieve intrestvoet op de reserves.

Er kan een financiële afkoopvergoeding aangerekend worden. Deze financiële afkoopvergoeding hangt af van de evolutie van de marktintrestvoeten.

Wat de **beleggingsvorm tak 23** betreft, is het geïndiceerde bedrag gelijk aan:

- 2% van de reserves die tijdens de 3 eerste jaren te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst, afgekocht worden;
- 1% van de reserves die tijdens de andere jaren tot de 8^{ste} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst, afgekocht worden;
- 0% van de reserves die na de 8^{ste} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst afgekocht worden.

Gemeenschappelijke bepalingen voor de 2 beleggingsvormen (tak 21 en tak 23)

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd in volgende gevallen:

- 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 (dus op de 8^{ste}, 16^{de}, 24^{ste},...
- 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.

Stop Loss (beperking van verliezen)

De optie Stop Loss laat de activering van een beschermingsmechanisme toe tegen aanzienlijke waardedalingen van de beurzen.

Zodra een fonds een waardedaling van 20% noteert t.o.v. zijn hoogste waarde die de verzekeringsnemer heeft genoten, zal de totaliteit van het geïnvesteerde reserve van dit fonds automatisch en gratis verplaatst worden naar het meest defensieve fonds van het voorgestelde gamma: « FEDERALE – Euro Bonds Opportunities ». De verzekeringsnemer zal vervolgens worden uitgenodigd om de overgedragen reserve naar keuze opnieuw te herbeleggen.

Als de «Stop Loss» het mogelijk maakt om een verlies te beperken, heeft dit ook tot gevolg dat het verlies voor de verzekeringsnemer definitief wordt geconsolideerd.

Deze optie kan worden gekozen voor alle fondsen behalve voor «FEDERALE - Euro Bonds Opportunities».

Voor méér gedetailleerde informatie over de kosten verwijzen we graag naar de rubrieken «Wat zijn de kosten?» en «Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?» in het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden van het desbetreffende product.



FISCALITEIT

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de spaarder/belegger en kan in de toekomst wijzigen.

Verzekeringstaks: 2% op de gestorte premie.

Verzekeringstaks: Deze verzekeringsovereenkomst geeft geen recht op een belastingvermindering (langetermijnsparen/pensioensparen).

Roerende voorheffing

VITA FLEX 21: Bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar na het aanvang nemen van de verzekeringsovereenkomst is er roerende voorheffing (30%) berekend op basis van een fictief rendement van 4,75% verschuldigd.

De roerende voorheffing is niet verschuldigd bij een afkoop meer dan 8 jaar na het onderschrijven van die beleggingsvorm.

VITA FLEX 23: Er hoeft geen roerende voorheffing te worden betaald in tak 23.

AANVULLENDE INFORMATIE

» Elke beslissing tot onderschrijving van Vita Flex 44 moet gebeuren op basis van een volledige analyse van deze productfiche, het essentiële-informatiedocument, de specifieke-informatiedocumenten, het beheersreglement van de beleggingsvorm tak 23 en de algemene voorwaarden.

» De productfiche en het desbetreffende product zijn onderworpen aan het Belgische recht.

» Elke klant heeft een herroepingsrecht van 30 dagen, te rekenen vanaf de inwerkingtreding van de overeenkomst. Voor meer informatie over dit herroepingsrecht, zie artikel 4.5 «Opzegging» van de algemene voorwaarden van het product.

» Heeft u een klacht? Gelieve u dan in de eerste plaats te wenden tot de contactpersoon die belast is met uw dossier. Zijn/haar gegevens vindt u terug in onze briefwisseling. U kan uw klacht ook schriftelijk indienen op: Federale Verzekering. Dienst Klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel - Tel: 02 509 01 89 – beheer.klachten@federale.be. Indien u niet tevreden bent met het antwoord van onze Dienst klachtenbeheer, kunt u zich richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen – de Meeussquare 35, 1000 Brussel - Fax 02 547 59 75 – info@ombudsman-insurance.be. Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de verzekeringsnemer om een rechtsvordering in te stellen.

» Voor méér informatie over de solvabiliteit en de financiële positie van de verzekeringsonderneming verwijzen we naar het rapport op de website www.federale.be onder de rubriek "Over ons/ Solvency and Financial Condition Report (SFCR)".



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

Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, nr. 346, is een verzekeringsonderneming met een vergunning om takken 2, 21, 22, 23 en 26 aan te bieden in België. Financieel rekeningnummer BIC: BBRUBEBB IBAN: BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324