

# Nova Invest Productfiche

Dit is een commercieel document. Deze fiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product Nova Invest en dient samen te worden gelezen met het essentiële informatiedocument en de algemene voorwaarden van het product. De productfiche bevat enkel een samenvatting van de productkenmerken van toepassing op 18.01.2023. Ze bevat geenszins beleggingsadvies.

## Investeer met een gewaarborgde intrest op lange termijn!



Nova Invest is een kapitalisatieverrichting (tak 26) met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet, eventueel verhoogd met toegekende *ristorno's* aan het contract\*.

Nova Invest is uitsluitend bedoeld voor rechtspersonen.

\* 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 artikelen 8, 34 en 35 van de statuten van de Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen. De statuten kunnen geraadpleegd worden op de website [www.federale.be](http://www.federale.be)

## Nova Invest in 4 regels:



Deze **kapitalisatieverrichting**\*\* richt zich tot rechtspersonen die wensen te beleggen op lange termijn in een zeker product.



De intrestvoet van toepassing op het ogenblik van ontvangst van de storting is **gewaarborgd tot aan het einde van het contract** op de gedane storting.



Deze intrestvoet **kan** jaarlijks worden aangevuld met **een variabele *ristorno***\*\*\*.



De storting is **niet onderworpen aan verzekeringstaks**.

\*\* Een kapitalisatieverrichting verschilt met een levensverzekering door de afwezigheid van een verzekerd risico, een verzekerde en begunstigde. Het contract wordt aangegaan door u als contractant waarbij het opgebouwde spaarbedrag wordt uitbetaald op een tijdstip dat u zelf bepaalt.

\*\*\* *Ristorno's* zijn niet gewaarborgd in de toekomst en kunnen jaarlijks aan wijzigingen onderhevig zijn.

## Risico-indicator

1 2 3 4 5 6 7

← ..... →  
Lager risico Hoger risico

De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 10 jaar aanhoudt (aanbevolen periode van bezit).



Het feitelijk risico kan sterk variëren indien u eerder uitstapt en u kunt hierdoor minder terugkrijgen.

Deze risico-indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. **We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7**, een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slecht markt heel klein is. Voor méér informatie verwijzen we naar het essentiële informatiedocument dat u kunt terugvinden op de website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubrieken "Particulieren/ Mijn Geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Nova Invest".

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 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

# Méer weten?

## Kenmerken van het product

### Type en doelstelling

Kapitalisatieverrichting (tak 26).

Voor een bondige uitleg van de doelstellingen verwijzen we graag naar het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden van dit product.

### Looptijd

10 jaar

### Waarborgen

Het contract waarborgt de storting van het opgebouwde spaarbedrag aan de contractant op de einddatum van het contract of op aanvraag van de contractant.

### Storting

**Eerste storting:** vrij te kiezen, minimum € 2.500.

**Bijkomende stortingen:** minimum € 2.500.

**Totale bedrag van de stortingen:** beperkt tot € 3.000.000.

## Opbrengst

### Gewaarborgde intrestvoet

De intrestvoet van toepassing op het moment van ontvangst van de storting is gewaarborgd tot aan einde van het contract op de gedane nettostorting, zijnde de storting na aftrek van instapkosten. De **intrestvoet** bedraagt **0,15%**. Elke wijziging van de intrestvoet is alleen van toepassing op stortingen ontvangen na de datum van wijziging. De stortingen brengen intrest op vanaf de dag volgend op de dag van ontvangst op de financiële rekening van Federale Verzekering.

### Ristorno

De verzekeringsovereenkomst Nova Invest kan genieten van ristorno's. 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.

Gewaarborgde intrestvoet	Brutorendement uit het verleden*							
	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
0,15%	0,65%	1,00%	1,25%	-	-	-	-	-
0,50%	0,65%	1,00%	1,25%	1,60%	1,60%	-	-	-
0,75%	0,75%	1,00%	1,25%	1,60%	1,60%	1,70%	-	-
1,00%	1,00%	1,00%	1,25%	1,60%	1,60%	1,70%	2,30%	-
1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	1,60%	1,60%	1,70%	2,30%	2,50%
1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	2,30%	2,50%
2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,30%	2,50%
2,25%	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%	2,30%	2,50%
2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%

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

## Risico

### Renterisico

Elke storting wordt gekapitaliseerd met de gewaarborgde intrestvoet die van toepassing is op de datum van de storting t.e.m. het einde van de overeenkomst. Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet wijzigen. Deze wijziging is enkel van toepassing op de premies ontvangen na de wijziging. Voor méér informatie, verwijzen we naar de algemene voorwaarden.

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 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

## Liquiditeitsrisico

Nova Invest is bestemd voor rechtspersonen die op lange termijn willen beleggen. Indien u een deel van uw reserve vroegtijdig wil opnemen, kunnen er uitstapkosten aangerekend worden. Voor méér informatie verwijzen we naar de ondervermelde rubriek "kosten".

## Kredietrisico

Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeringsonderneming. Wanneer de verzekeringsonderneming in gebreke blijft, kan het echter zijn dat u uw belegde kapitaal niet of niet volledig terugkrijgt.

## Kosten

Instapkosten (op stortingen)		Beheerskosten	Afkoopkosten
€0- €24.999,99	1,00%	Geen	maximaal 3%, afhankelijk van het ogenblik van afkoop*. Er kan een financiële afkoopvergoeding worden aangerekend.
€25.000 - € 99.999,99	0,50%		
≥ € 100.000	0,25%		

*De afkoopkosten bedragen: 1% in het laatste jaar, 2% in het voorlaatste jaar en 3% in de voorgaande jaren. 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 eerder geld uit halen?" in het essentiële-informatiedocument en naar de algemene voorwaarden van het desbetreffende product.*

## Fiscaliteit

Voor rechtspersonen die onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting:

### Geen verzekeringstaks.

De vennootschap moet de intresten jaarlijks opnemen in de **resultatenrekening**. Deze intresten zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting.

In geval van afkoop of bij uitkering op einddatum wordt een **roerende voorheffing** ingehouden op het reële rendement. Het gaat om een **toerekenbare** roerende voorheffing en mogelijks **terugvorderbaar**. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting

Voor rechtspersonen die onderworpen zijn aan de rechtspersonenbelasting:

### Geen verzekeringstaks

In geval van afkoop of bij uitkering op einddatum wordt een **bevrijdende roerende voorheffing** ingehouden op het reële rendement. Aangezien dit een bevrijdende roerende voorheffing is, mogen de inkomsten waarover ze worden geïnd, niet worden opgenomen in de belastingaangifte.

*De fiscale behandeling is gebaseerd op de persoonlijke situatie van de cliënt en kan in de toekomst veranderen.*

## Aanvullende informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van Nova Invest moet gebeuren op basis van een **volledige analyse** van deze product-fiche, het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. Deze documenten kunt u kosteloos terugvinden op de website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubriek "Ondernemingen/Uw financiën/Beleggingen/Nova Invest" of in papieren versie op aanvraag.
- De productfiche en het product zijn onderworpen aan het Belgisch recht.
- Bij 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](mailto:beheer.klachten@federale.be)). Of als die procedure u geen oplossing brengt, bij Ombudsman van Verzekeringen, de MeeÛsquare 35, 1000 Brussel, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be).
- Voor méér informatie over de solvabiliteit en de financiële positie van Federale Verzekering verwijzen we naar het rapport op de website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubriek "Over ons/ Solvency and Financial Condition Report (SFCR)".