

Nova Invest van FEDERALE Verzekering

Dit is een commercieel document. Deze productfiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product en dient samen te worden gelezen met het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. Ze vat geenszins beleggingsadvies.

Type

Nova Invest is tak 26 kapitalisatieverrichting, met een door de verzekeraar gewaarborgde intrestvoet. Een kapitalisatieverrichting verschilt met een levensverzekering door de afwezigheid van een verzekerd risico, een verzekerde en een begunstigde.

Waarborgen

Het contract waarborgt de uitkering van de opgebouwde reserve aan de contractant op einddatum van het contract of op aanvraag van de contractant.

Doelgroep

- **Rechtspersonen** (met maatschappelijke zetel in België) die wensen te beleggen op lange termijn in een product met gewaarborgd rendement. Het is voorbehouden aan investeerders met een beleggingshorizon van 10 jaar.

Rendement

- **Gewaarborgde intrestvoet**

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt **2,80%** op jaarbasis.

De gewaarborgde intrestvoet van toepassing op het moment van ontvangst van de storting is voor deze storting gewaarborgd tot aan het einde van het contract. FEDERALE Verzekering kan voor toekomstige stortingen de gewaarborgde intrestvoet steeds wijzigen. In dat geval is een wijziging van de gewaarborgde intrestvoet alleen van toepassing op stortingen ontvangen na de datum van wijziging. De intrestvoet is gewaarborgd op de netto-stortingen, zijnde de gedane storting na aftrek van instapkosten. De stortingen brengen intrest op vanaf de dag volgend op de dag van ontvangst op de financiële rekening van FEDERALE Verzekering.

- **Ristorno**

Dit contract 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 FEDERALE Verzekering.

Rendement uit het verleden

Gewaarborgde intrestvoet	Brutorendement uit het verleden*							
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
0,15%	1,10%	0,95%	0,95%	0,65%	1,00%	1,25%		
0,50%	1,10%	0,95%	0,95%	0,65%	1,00%	1,25%	1,60%	1,60%
0,75%	1,10%	0,95%	0,95%	0,75%	1,00%	1,25%	1,60%	1,60%
2,00%	2,00%							
2,50%								

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

Risico-indicator (SRI)

2 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico)

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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Kosten

Instapkosten	€ 0 – € 24.999: 1% € 25.000 - € 99.999,99: 0,50% Vanaf € 100.000,00: 0,25%
Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	0%
Afkoopvergoeding	Geen afkoopvergoeding: • op einddatum • Indien max. 10% van de opgebouwde reserve (min. € 250) per jaar (jaar is te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract) wordt opgenomen. In andere gevallen: Raadpleeg de rubriek "Afkoop" verderop in deze productfiche voor meer informatie.
Financiële afkoopvergoeding	In de 1ste 8 jaar kan een financiële afkoopvergoeding aangerekend worden. Deze vergoeding hangt af van de evolutie van de marktintrestvoeten. Voor meer informatie hierover verwijzen we naar de algemene voorwaarden (art. 6.4).

Looptijd

- Het contract treedt in werking op de datum van ontvangst van de eerste storting (initiële storting) door de verzekeraar.
- Het contract wordt gesloten voor een looptijd van 10 jaar.

Storting

Eerste storting: vrij te kiezen, minimum € 2.500

Bijkomende stortingen: op elk moment mogelijk, minimum € 2.500

Totaalbedrag van de stortingen: maximum € 3.000.000

Fiscaliteit

• Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting:

Stortingen zijn niet onderworpen aan de verzekeringstaks.

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

Op de einddatum van het contract of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop is er roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en de toegekende *ristorno*'s. Het gaat om een verrekenbare roerende voorheffing en mogelijks terugvorderbaar. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.

• Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting:

Stortingen zijn niet onderworpen aan de verzekeringstaks.

Op de einddatum van het contract of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop is er roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en de toegekende *ristorno*'s. De ingehouden roerende voorheffing is definitief en bevrijdend. De intresten dienen bijgevolg niet worden opgenomen in de belastingaangifte.

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

Afkoop

De contractant kan op elk moment aan de verzekeraar een gedeeltelijke of volledige afkoop van zijn/haar contract aanvragen d.m.v. een gedateerd en ondertekend schrijven. Hou echter ook rekening met fiscale afhoudingen op het opgenomen bedrag.

• Gedeeltelijke afkoop:

Bij een gedeeltelijke afkoop (min. € 250) moet de reserve na afkoop nog minstens € 2.500 bedragen. Indien dit niet het geval is, zal de gedeeltelijke afkoop met een volledige afkoop gelijkgesteld worden.

• Volledige afkoop:

De volledige afkoop stelt automatisch een einde aan het contract.

Voor zowel een gedeeltelijke als totale afkoop kan een **financiële afkoopvergoeding** en een **afkoopvergoeding** worden toegepast.

De afkoopvergoeding is gelijk aan een bedrag dat varieert in functie van het moment van afkoop:

- 1% van de reserves wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het laatste jaar van het contract;
- 2% in de loop van het voorlaatste jaar van het contract;
- 3% wanneer de afkoop plaatsvindt op een ander ogenblik.

Voor meer informatie over de afkoopvergoeding en financiële afkoopvergoeding verwijzen we naar de algemene voorwaarden van dit product.

Risico's

Renterisico

Elke storting wordt gekapitaliseerd aan de van toepassing zijnde gewaarborgde intrestvoet op de dag van ontvangst van de storting tot aan het einde van contract. FEDERALE Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet wijzigen. Een eventuele wijziging van de gewaarborgde intrestvoet is enkel van toepassing op de stortingen ontvangen na de datum van wijziging. Deze wijziging heeft geen enkele impact op de reeds gedane stortingen.

Liquiditeitsrisico

Dit product is bestemd voor rechtspersonen die op lange termijn wensen te beleggen. Indien u een deel van uw reserve vervroegd wil opnemen, kan er een afkoopvergoeding aangerekend worden. Bovendien kan in geval van afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het contract een financiële afkoopvergoeding verschuldigd zijn. Voor meer informatie over dit onderwerp verwijzen we naar de algemene voorwaarden van dit product.

Solvabiliteitsrisico

Het solvabiliteitsrisico wordt gedragen door de verzekeraar. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, kan het zijn dat uw belegd vermogen niet volledig wordt terugbetaald.

Dit product is beschermd door een afzonderlijk beheer binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de contractanten.

Informatie

- De beslissing tot ondertekening van of opening van het bedoelde product gebeurt best op basis van een volledige analyse van deze financiële infociche en de algemene voorwaarden.
- Voor meer informatie over Nova Invest wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van dit contract die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de verzekeraar en die steeds kunnen geraadpleegd worden op www.federale.be of bij uw verzekeringstussenpersoon.
- De contractant heeft een opzeggingsrecht van 30 dagen, te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract. Voor meer informatie hierover, zie art. 4.5 "Opzegging" van de algemene voorwaarden van het product.
- De contractant krijgt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn/haar contract.
- De contractant kan op elk ogenblik de situatie van zijn/haar contract raadplegen in het beveiligde portaal 'My Federale' (op de website www.federale.be) via een persoonlijke toegangscode.

Klachtenbehandeling

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 (www.ombudsman-insurance.be) de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be.

Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de contractant om een rechtsvordering in te stellen.

Toepasselijk recht

Het Belgische recht is van toepassing.

Deze productfiche beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/01/2026.

FEDERALE Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België

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

Onderlinge verzekeringsvereniging

Verzekeringsmaatschappij toegelaten onder het nr 124 door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel)
Financieel rekeningnummer BIC: BBRUBEBB IBAN: BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0403.274.332