

# Nova Invest VIP Productfiche

Dit is een promotioneel document. Deze fiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product Nova Invest VIP 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 01.01.2018. Ze bevat geenszins beleggingsadvies.

## Laat uw bedrijfskapitaal renderen op lange termijn!



Nova Invest VIP is een kapitalisatieverrichting (tak 26) met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet, eventueel aangevuld met een variabele *ristorno*\*.

\* 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 VIP in 4 regels:



Deze **kapitalisatieverrichting**\*\* richt tot een belegger met hoog potentieel (natuurlijke persoon of rechtspersoon) die veilig wenst te beleggen op **lange termijn**.



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.



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



Er is **geen verzekeringstaks** verschuldigd op storting. Er is **roerende voorheffing** verschuldigd op het reëel rendement bij afkoop of op einddatum. Een tak 26-product moet niet in mindering worden gebracht van de berekeningsbasis van de **notionele intrestaftrek**.

\*\* 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



Lager risico

Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product voor 10 jaar in bezit houdt.



Het feitelijke 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 1 uit 7, de laagste risicoklasse.** Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel 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 "Ondernemingen/Uw Financiën/Beleggen op lange termijn?/Nova Invest VIP".

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 tussen **minimum € 250.000 en maximum € 2.000.000.**

**Bijkomende stortingen:** op elk moment mogelijk, **minimum € 250.000.**

**Totale bedrag van de stortingen:** beperkt tot **€ 2.000.000. per kalenderjaar** en tot **10.000.000** voor de **gehele looptijd** van het contract.

## Opbrengst

### Gewaarborgde intrestvoet

De intrestvoet van toepassing op het moment van ontvangst van de storting, is gewaarborgd tot aan het einde van het contract op de gedane nettostorting, d.i. de storting na aftrek van instapkosten. De gewaarborgde intrestvoet bedraagt op vandaag 0,50%. Elke wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is enkel van toepassing op de stortingen ontvangen na datum van wijziging. De stortingen brengen intrest op vanaf de dag volgend op de dag van ontvangst op de financiële rekening.

### Ristorno

De verzekeringsovereenkomst Nova Invest VIP 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*					
	2017	2016	2015	2014	2013	2012
0,50%	1,60%	-	-	-	-	-
0,75%	1,60%	1,70%	-	-	-	-
1,00%	1,60%	1,70%	2,30%	-	-	-
1,25%	1,60%	1,70%	2,30%	2,50%	-	-
1,75%	1,75%	1,75%	2,30%	2,50%	3,00%	-
2,00%	2,00%	2,00%	2,30%	2,50%	3,00%	3,00%
2,25%	2,25%	2,25%	2,30%	2,50%	3,00%	3,00%
2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	3,00%	3,00%
2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	3,00%	3,00%

\* 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.

## Liquiditeitsrisico

Nova Invest VIP is bestemd voor natuurlijke personen en rechtspersonen die op middellange en lange termijn willen investeren. 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 premie, excl. premietaks)	Beheerskosten	Afkoopkosten
€0- €24.999,99 €25.000 - € 99.999,99 ≥ € 100.000	1,00% 0,50% 0,25%	Geen
		maximaal 3%, afhankelijk van het ogenblik van afkoop*. Er kan een financiële afkoopvergoeding worden aangerekend.

*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

- \* **Geen verzekeringstaks**
- \* **Geen fiscale voordelen** voor de premie
- \* Bij vervroegde opname of bij uitkering op einddatum wordt **roerende voorheffing** ingehouden op het reële rendement (intresten en eventuele ristorno).
- \* **Notionele intrestaftrek:** het eigen vermogen dat belegd wordt in een Nova Invest VIP komt nog in aanmerking voor de notionele intrestaftrek.

*De fiscale behandeling is afhankelijk van de persoonlijke situatie van de klant en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.*

# Aanvullende informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van Nova Invest VIP moet gebeuren op basis van een **volledige analyse** van deze productfiche samen met het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. U kunt deze documenten kosteloos terugvinden op de website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubriek "Ondernemingen/Uw Financiën/Beleggen op lange termijn/Nova Invest VIP" of in papieren versie, op aanvraag.  
Voor de **berekening van uw premie of voor een simulatie** kunt u terecht op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Bereken je premie" of vraag het aan uw kantoorhouder of adviseur.
- De productfiche en het desbetreffende product zijn onderworpen aan het Belgische 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.as](mailto:info@ombudsman.as), fax 02 547 59 75."
- Voor méér informatie over de solvabiliteit en de financiële positie van de verzekeringsonderneming 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)".