

# VITA FLEX 44

## Productfiche

Dit is een promotioneel document. Deze fiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product Vita Flex 44 en dient samen te worden gelezen met de essentiële-informatie-documenten, de algemene voorwaarden en de beheersreglementen van de luiken tak 21 en 23 van het product. De productfiche bevat enkel een samenvatting van de productkenmerken van toepassing op 20.02.2020. Ze bevat geenszins beleggingsadvies.

## Veiligheid 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 luik veiligheid:

een levensverzekering van het type tak 21 met een door de verzekeraar gewaarborgde intrestvoet, eventueel aangevuld met *ristorno's* toegekend aan de verzekeringsovereenkomst.

De tegoeden belegd in tak 21 genieten van kapitaalbescherming en rendementsgarantie.

### - Vita Flex 23, het dynamische luik:

een levensverzekering van het type tak 23 waarvan het rendement afhankelijk is van de interne beleggingsfondsen. Met Vita Flex 23 kan de belegger/spaarder streven naar een potentieel hoger rendement maar zonder kapitaalbescherming op de tegoeden. Elke belegger/spaarder heeft op basis van zijn beleggersprofiel, zijn houding t.o.v. risico's en zijn behoeften een keuze uit een beperkt maar zorgvuldig gekozen aanbod van 8 interne beleggingsfondsen van Federale Verzekering. Een 9<sup>de</sup> fonds (cash) werd gecreëerd om te dienen als toevluchtsoord voor de belegger of spaarder in afwachting van een herverdeling van zijn activa na toepassing van de optie "dynamische risicobeperking" (zie hieronder).

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

- FEDERALE - Euro Equities Growth** waarvan de doelstelling is verzekeringnemers toe te laten te 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** waarvan de doelstelling is verzekeringnemers toe te laten te 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** waarvan de doelstelling is verzekeringnemers toe te laten te investeren in een gediversifieerde vastgoedportefeuille in de eurozone.  
Het fonds streeft naar het realiseren van meerwaarden op lange termijn.

### • De andere 6 compartimenten van FEDERALE FUND beleggen hun activa integraal in 6 geselecteerde onderliggende fondsen geselecteerd door financiële specialisten van Federale Verzekering. Deze fondsen worden beheerd door hooggekwalificeerde externe beheerders. Dit is het geval voor:

- FEDERALE - DNCA Invest Eurose – Flexible** waarvan de doelstelling is verzekeringnemers toe te laten te investeren in een gediversifieerde en flexibele portefeuille van aandelen en obligaties van de eurozone en waarbij het fonds tracht op een beleggingshorizon van 3 jaar de referentie-index 20% Eurostoxx50 + 80% FTSE MTS Global berekend met herbelegging van dividenden en coupons te overtreffen.

- **FEDERALE - Invesco Balanced Risk Allocation Fund – Flexible** waarvan de doelstelling is verzekeringnemers toe te laten te 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** waarvan de doelstelling is verzekeringnemers toe te laten te 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 beleggingsopportunities.
- **FEDERALE - Robeco Emerging Markets – Equities** waarvan de doelstelling is verzekeringnemers toe te laten te 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** waarvan de doelstelling is verzekeringnemers toe te laten te 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.
- **FEDERALE - Fidelity Euro Cash** waarvan de doelstelling is verzekeringnemers toe te laten te investeren in overdraagbare obligaties, schatkistpapier en geldmarktinstrumenten, uitgedrukt in euro, waarbij getracht wordt een rendement te behalen dat overeenkomt met de geldmarktrente, met behoud van kapitaal en liquiditeit als voornaamste aandachtspunten.

Méer gedetailleerde informatie over deze 9 interne beleggingsfondsen is opgenomen in de bijhorende technische fiches.

## 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: formule Sparen en formule Invest**

Vita Flex 44 biedt de mogelijkheid om een verzekeringsovereenkomst op maat samen te stellen door middel van periodieke stortingen (Formule Sparen) en/of van een éénmalige storting (Formule Invest). Het tijdstip en de frequentie van de stortingen worden bepaald door de spaarder/belegger.

Bijkomende stortingen worden toegevoegd aan één en dezelfde verzekeringsovereenkomst.

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

De spaarder/belegger bepaalt het beschermingsniveau van zijn kapitaal (tak 21). Hij kiest in welke beleggingsfondsen (tak 23) zijn premie wordt belegd in functie van zijn beleggersprofiel, zijn verhouding t.o.v. risico en zijn behoeften.

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 rekeningtegoed vragen van het ene luik naar het andere.

## Risico-indicator

**1 2 3 4 5 6 7**

← ..... →

Lager risico Hoger risico

**Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product voor minimum 8 jaar (aanbevolen looptijd) in bezit houdt.**

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

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.

Het risico en het rendement van Vita Flex 44 variëren in functie van het gedeelte van de premie dat geïnvesteerd wordt in elk van de beleggingsopties die u koos en door de onderlinge verhouding tussen het premiegedeelte belegd in de beleggingsvorm tak 21 en tak 23.

De risico-indicator geeft het risiconiveau weer van alle mogelijke beleggingsopties, gaande van risicoklasse 1 tot 4 uit 7 (waarbij "1" de laagste risicoklasse is en "7" de hoogste risicoklasse).

**Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België**  
**Internet: [www.federale.be](http://www.federale.be) - Groen nr. 0800/14 200**

Aangezien de beleggingsvorm tak 23 geen bescherming biedt tegen de schommelende markt kunt u uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit risico kan worden beperkt door te opteren voor het mechanisme van "dynamische risicobeperking" (Stop Loss).

Federale Verzekering waarborgt de uitkeringen in de beleggingsvorm tak 21. Bij deze kunt u profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie hieronder).

Deze bescherming is evenwel niet in aanmerking genomen in de voorafgaande indicator.

## Meer weten?

---

### Kenmerken van het product

#### Doelpubliek

Vita Flex is bedoeld voor natuurlijke personen die willen sparen of beleggen in tak 21 en/of in tak 23. De aanbevolen beleggingshorizon is minimum 8 jaar.

#### Looptijd

Vita Flex 21: de verzekeringsovereenkomst wordt onderschreven voor een onbepaalde duur. Aanbevolen duurtijd: minimum 8 jaar voor afkoop omwille van fiscale redenen (roerende voorheffing).

Vita Flex 23: de verzekeringsovereenkomst wordt onderschreven voor een onbepaalde duur. Aanbevolen duurtijd: minimum 8 jaar voor afkoop omwille van redenen die verband houden met beleggingsvormen (beleggingsfondsen).

De verzekeringsovereenkomst eindigt bij overlijden van de verzekerde.

#### Waarborgen

De verzekeringsovereenkomst waarborgt:

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

De verzekeringsovereenkomst eindigt van zodra het rekeningtegoed wordt vereffend.

Aanvullende optionele waarborgen: overlijden

Een optionele aanvullende waarborg overlijden biedt financiële bescherming voor het gezin van de verzekerde in geval van diens vroegtijdig overlijden. Mits betaling van de toepasselijke premies en gunstige medische acceptatie wordt het opgebouwde rekeningtegoed verhoogd met een afgesproken aanvullend kapitaal.

De begunstigde(n) in geval van leven en overlijden worden bepaald door de verzekeringsnemer.

#### Premie

Formule Invest

**Eerste premie:** min. € 2.500 inclusief verzekeringstaks.

**Bijkomende premie:** min. € 50 inclusief verzekeringstaks.

Formule Sparen

**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 het luik tak 21 (VITA FLEX 21)

De intrestvoet van toepassing op het ogenblik van ontvangst van de premie is gewaarborgd op de nettopremie tot 31/12 van het lopende jaar. De nettopremie is de betaalde premie na aftrek van de verzekeringstaks. De gewaarborgde intrestvoet bedraagt op vandaag **0,75%**. Een eventuele wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is slechts van toepassing op de premies ontvangen na de datum van wijziging. De premie brengt intrest op vanaf de dag volgend op ontvangst ervan op de financiële rekening van Federale Verzekering.

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. Deze intrestvoet wordt vastgelegd ten laatste op 31/12 voor het volgende jaar.

**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 in België.  
Financieel rekeningnummer BIC: BBRUBEBB IBAN: BE64 3100 7685 9452 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

## Ristorno voor het luik tak 21 (VITA FLEX 21)

De verzekeringsovereenkomst 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* 2019
0,75%	-
1,25%	1,95%

\* 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 het luik tak 23 (VITA FLEX 23)

De rendementen van Vita Flex 23 zijn afhankelijk van de prestaties van het interne geselecteerde fonds. 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 beleggingsopties zijn hernomen in beheersreglement van het luik tak 23 en in de technische fiches van elk intern beleggingsfonds.

## Inventariswaarde (Luik VITA FLEX 23):

De inventariswaarden worden elke Luxemburgse bankwerkdag bepaald en worden gepubliceerd op [www.federale.be](http://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 31/12 van het lopende jaar. Federale Verzekering kan steeds de gewaarborgde intrestvoet wijzigen. Voor méér informatie verwijzen we naar het beheersreglement voor de beleggingsvorm "tak 21".

#### Liquiditeitsrisico

Vita Flex 44 is bestemd voor natuurlijke personen met een beleggingshorizon van minimum 8 jaar. Indien de verzekeringsnemer (een deel van) zijn reserve vroegtijdig wil opnemen, kunnen er afkoopkosten aangerekend worden. In sommige gevallen kan hierop ook roerende voorheffing worden ingehouden. Voor méér informatie verwijzen we naar de hieronder vermelde rubrieken "kosten" en "fiscaliteit".

#### Kredietrisico

Het kredietrisico wordt gedragen door de verzekeringsonderneming. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, kan het zijn dat het belegde kapitaal niet of niet volledig wordt terugbetaald. De beleggingsvorm "tak 21" van de verzekeringsovereenkomst Vita Flex 44 wordt evenwel gewaarborgd door het Belgische garantiefonds voor tak 21-levensverzekeringen. Dit betekent dat bij faillissement van Federale Verzekering deze overeenkomst wettelijk wordt beschermd ten bedrage van € 100.000 per persoon voor alle aangehouden tak 21-reserves binnen Federale Verzekering samen. Méér informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website [www.garantiefonds.belgium.be](http://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 de geselecteerde fondsen kunnen schommelen, zowel omhoog als omlaag in functie van de onderliggende activa en de marktvolatiliteit. Het financiële risico wordt integraal gedragen door de verzekeringsnemer.

#### Liquiditeitsrisico

Indien de verzekeringsnemer (een deel van) zijn reserve vroegtijdig wil opnemen, kunnen er afkoopkosten aangerekend worden. Voor méér informatie omtrent de uitstapkosten verwijzen we naar de rubriek "kosten".

#### Risico's verboden aan het beheer van fondsen

Elk intern beleggingsfonds wordt blootgesteld aan verschillende risico's. Deze risico's zijn afhankelijk van de doelstelling, 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.

**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 in België.  
Financieel rekeningnummer BIC: BBRUBEBB IBAN: BE64 3100 7685 9452 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

# Kosten

## Instapkosten

0 %

## Beheerskosten

- VITA FLEX 21: 0,30% op jaarbasis van de reserve afgehouden de 1<sup>ste</sup> dag van elke maand.
- 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	Financiële beheerskosten van de interne fondsen
FEDERALE - DNCA Invest Eurose - Flexible	1,50%
FEDERALE - Invesco Balanced Risk Allocation Fund - Flexible	1,50%
FEDERALE - Fidelity World - Equities	1,50%
FEDERALE - Robeco Emerging Markets - Equities	1,50%
FEDERALE - Schroder Global Climate Change - Equities	1,50%
FEDERALE - Fidelity Euro Cash	0,30%
FEDERALE - Euro Equities Growth	2,20%
FEDERALE - Euro Bonds Opportunities	1,50%
FEDERALE - Euro Real Estate Dynamic	1,80%

## Wijziging van beleggingsregels (of switch van beleggingsvorm)

Wijziging van beleggingsregels houdt in dat de beleggingsvormen van het opgebouwde rekeningtegoed kunnen veranderen. Er kan worden gewijzigd tussen de luiken (Vita Flex 21 en Vita Flex 23) en/of tussen de interne beleggingsfondsen.

Een switch van het rekeningtegoed van Vita Flex 23 naar Vita Flex 21 is kosteloos.

Bij een switch van het rekeningtegoed van Vita Flex 21 naar Vita Flex 23 zijn de kosten gelijkaardig aan de uitstapkosten (zie hieronder). Omwille van fiscale redenen wordt deze switch niet aanbevolen in de 1<sup>ste</sup> 8 jaar van de verzekeringsovereenkomst.

Arbitrage tussen interne beleggingsfondsen zijn gratis (tot 2 keer per jaar). Iedere bijkomende switch wordt in rekening gebracht (maximaal € 100 per switch).

## Uitstapkosten

De verzekeringsnemer kan het gevormde rekeningtegoed op ieder moment geheel of gedeeltelijk afkopen.

Afkoopkosten, een dagwaardecorrectie 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.

### Voorafgaande informatie

De verzekeringsovereenkomst is opgedeeld in opeenvolgende en hernieuwbare periodes van 8 jaar te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst (de eerste periode loopt aldus tot de 8<sup>ste</sup> verjaardag van de overeenkomst, de tweede periode loopt van de 8<sup>ste</sup> tot de 16<sup>de</sup> verjaardag van de overeenkomst, de derde periode loopt van de 16<sup>de</sup> tot de 24<sup>ste</sup> verjaardag van de overeenkomst, en zo verder over de hele looptijd van de verzekeringsovereenkomst.

### Uitstapkosten voor het rekeningtegoed belegd in tak 21

De uitstapvergoeding bedraagt maximaal:

- €75 (geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex: basisindex (100%) = indexcijfer 09/2008) en
- 1% tijdens het laatste volledige kalenderjaar van elke periode van 8 jaar op het afgekochte rekeningtegoed;
- 2% tijdens het voorlaatste kalenderjaar van elke periode op het afgekochte rekeningtegoed;
- 3% in alle voorgaande jaren van elke periode op het afgekochte rekeningtegoed.

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

### Uitstapkosten voor het rekeningtegoed belegd in tak 23

De uitstapvergoeding bedraagt maximaal:

- €75 (geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex: basisindex (100%) = indexcijfer 09/2008) en
- 2% tijdens de 1<sup>ste</sup> 3 jaren vanaf de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst op het afgekochte rekeningtegoed;
- 1% vanaf het 4<sup>de</sup> jaar tot en met de 8<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekeringsovereenkomst op het afgekochte rekeningtegoed;
- 0% na de 8<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekeringsovereenkomst op het afgekochte rekeningtegoed.

### Gemeenschappelijke bepalingen voor de 2 luiken (tak 21 en tak 23)

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd in volgende gevallen:

**Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België**  
**Internet: [www.federale.be](http://www.federale.be) - Groen nr. 0800/14 200**



- 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<sup>ste</sup>, 16<sup>de</sup>, 24<sup>ste</sup>,... verjaardag van de overeenkomst);
- In geval van sociale noodwendigheid:
  - jobverlies met bijhorend inkomstenverlies in hoofde van de verzekeringsnemer;
  - de verzekeringsnemer wordt getroffen door een volledige en bestendige invaliditeit.

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.

## BESCHERMINGSMECHANISCHE (OPTIONEEL): "DYNAMISCHE RISICOBEPERKING"

De optie « dynamische risicobeperking » (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 rekeningtegoed van dit fonds automatisch en gratis verplaatst worden naar het meest defensieve fonds van het voorgestelde gamma: « FEDERALE – Fidelity Euro Cash ».

De verzekeringsnemer zal vervolgens worden uitgenodigd om dit gearbitreerde rekeningtegoed naar keuze opnieuw te herbeleggen.

## Fiscaliteit

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

VERZEKERINGSTAKS: 2% op elke gestorte premie

FISCAAL REGIME: Deze verzekeringsovereenkomst komt niet in aanmerking voor belastingvermindering (langetermijnsparen/pensioensparen)

ROERENDE VOORHEFFING:

### Vita Flex 21:

- Bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar na de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst kan er roerende voorheffing (30%) op een fictief rendement van 4,75% verschuldigd zijn.
- Er is geen roerende voorheffing verschuldigd bij afkoop:
  - méér dan 8 jaar na aanvang van de verzekeringsovereenkomst;
  - indien er een aanvullende overlijdensdekking werd genomen bij aanvang van de verzekeringsovereenkomst en op voorwaarde dat verzekeringsnemer, verzekerde en begunstigde bij leven één en dezelfde persoon zijn en mits de overlijdensdekking altijd groter dan of gelijk is aan 130% van de totale gestorte premies.

**Vita Flex 23:** Er is geen roerende voorheffing verschuldigd 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 van Vita Flex 44, de beheersreglementen van de beleggingsformules tak 21 (Vita Flex 21) en 23 (Vita Flex 23) en de algemene voorwaarden. U kunt deze documenten kosteloos terugvinden op de website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Vita Flex 44" of op in papieren versie, op aanvraag.
- 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 4.2 "Opzegging" van de algemene voorwaarden van het product.
- 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)".

**Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België**  
**Internet: [www.federale.be](http://www.federale.be) - Groen nr. 0800/14 200**