

Vita Invest Dynamic Productfiche

Dit is een promotioneel document. Deze fiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product Vita Invest Dynamic 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.

Beleg veilig en rendabel!



Vita Invest Dynamic is een tak 21-levensverzekering met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet, eventueel aangevuld met *ristorno's* toegekend op de verzekeringsovereenkomst*.

* 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

Vita Invest Dynamic in 4 regels:



Deze verzekering richt zich tot natuurlijke personen met een **beleggingshorizon van méér dan 8 jaar**.



De hoof dintrestvoet wordt u **gewaarborgd t.e.m. 31/12 volgend op of samenvallend met de 8^{ste} verjaardag** van de verzekeringsovereenkomst.



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



Dit product wordt aangegaan **voor een looptijd van 25 jaar** zodat je na 8 jaar niet noodzakelijk hoeft te herinvesteren. Na 8 jaar kan je afkopen of kies je voor **Continuity** of **Flexibility**. Deze keuze maak je opnieuw op de 16de verjaardag van de verzekeringsovereenkomst***.

** De toekenning van de *ristorno's* is niet gewaarborgd in de toekomst en de *ristorno's* kunnen jaarlijks aan wijzigingen onderhevig zijn.

*** Continuity: voortzetting van de initiële formule voor 8 jaar; Flexibility: voortzetting van de overeenkomst met een jaarlijks gewaarborgde intrestvoet. Méér informatie hierover vindt u terug in de rubriek "Opbrengst"

Risico-indicator



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.

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 slechte markt heel klein is. Voor méér informatie verwijzen we naar het essentiële-informatiedocument dat u kunt terugvinden op onze website www.federale.be onder het de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Vita Invest Dynamic".

Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België
Internet: 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

Méér weten?

Kenmerken van het product

Type en doelstelling

Tak 21-levensverzekering.

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

Looptijd

25 jaar

Waarborgen

Verzekeringswaarborgen

De verzekeringsovereenkomst waarborgt:

- de uitkering van de **opgebouwde reserve op einddatum** van de verzekeringsovereenkomst, indien de verzekerde op dat ogenblik nog in leven is;
- de uitkering van de **opgebouwde reserve op tijdstip van overlijden**, indien het overlijden plaatsvindt voor de einddatum.

Aanvullende waarborgen

De opgebouwde reserve die uitgekeerd wordt bij overlijden kan, mits betaling van de toepasselijke premies en mits gunstige medische acceptatie, worden **verhoogd met 30%**.

Premie

Eerste premie: minimum € 2.500, incl. verzekeringstaks

Bijkomende premie tijdens periode 1 of in formule Continuïteit: **minimum € 500**, incl. verzekeringstaks.

Totale bedrag van de gestorte premies: beperkt tot € 500.000.

De eerste premie en de bijkomende premie(s) zijn ondeelbaar.

Opbrengst

Gewaarborgde intrestvoet tijdens elke periode

Vita Invest Dynamic is een product dat bestaat uit **drie periodes waarbij in periodes 2 en 3 een keuze kan worden gemaakt** volgens de onderstaande tabel:

| Periode 1 | Periode 2 | Periode 3 |
|---|--|---|
| Tot en met 31 december die volgt of samenvalt met de 8 ^{ste} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst. | Vanaf 01/01 van het jaar volgend op de 8 ^{ste} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst voor 8 volledige kalenderjaren. | Vanaf 01/01 volgend op de 16 ^{de} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst tot einde looptijd. |
| 0% hoofdintrestvoet | Continuïteit | Continuïteit |
| 0% hoofdintrestvoet | Continuïteit | Flexibiliteit |
| 0% hoofdintrestvoet | Flexibiliteit | Flexibiliteit |

Hoofdintrestvoet

De hoofdintrestvoet bedraagt **0%**. Deze intrestvoet wordt toegepast op de nettopremie, d.i. premie zonder verzekeringstaks. De hoofdintrestvoet op het ogenblik van ontvangst van de premie wordt voor de desbetreffende premie gewaarborgd tijdens periode 1.

Continuïteit

Met ingang van 1 januari van het jaar volgend op de 8^{ste} of 16^{de} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst wordt de intrestvoet, die op dat ogenblik van toepassing is, op de opgebouwde reserve toegekend. Deze intrestvoet is gewaarborgd tot en met 31/12 van het jaar volgend of samenvallend met de **16^{de} verjaardag van de verzekeringsovereenkomst (periode 2) of tot en met het einde van de verzekeringsovereenkomst (periode 3)**.

Flexibiliteit

Er wordt een **flexibele intrest en een bijkomende flexibele intrest** gewaarborgd en jaarlijks op de opgebouwde reserve toegekend.

i. Flexibele intrestvoet

De verzekeringsonderneming garandeert jaar na jaar de kapitalisatie van de reserve, opgebouwd op elke 1^{ste} januari van de tweede periode of derde periode, aan de flexibele intrestvoet die op die datum van toepassing is. De flexibele intrestvoet wordt toegekend op dagbasis.

ii. Bijkomende flexibele intrestvoet

De verzekeringsonderneming garandeert jaar na jaar de kapitalisatie van de reserve, opgebouwd op elke 1^{ste} januari van de tweede of derde periode, aan de bijkomende flexibele intrestvoet die op die datum van toepassing is.

De bijkomende flexibele intrestvoet wordt toegekend op de reserve die geïnvesteerd blijft tot en met de 31^{ste} december van het betrokken jaar.

Ristorno

De verzekeringsovereenkomst Vita Invest Dynamic 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 |
| 0% | 2,30% | 2,40% | 3,05% |

* 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.

Risico

Renterisico

Elke premie wordt gekapitaliseerd aan de van toepassing zijnde gewaarborgde intrestvoet op de dag van ontvangst van de premie tot het einde van de periode waarin ze werd gestort. 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

Het product Vita Invest Dynamic is bestemd voor mensen die op middellange en lange termijn willen investeren. Indien u een deel van uw 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 ondervermelde rubrieken "kosten" en "fiscaliteit".

Kredietrisico

Het kredietrisico wordt gedragen door de verzekeringsonderneming. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, kan het zijn dat uw belegde kapitaal niet of niet volledig wordt terugbetaald. Het product Vita Invest Dynamic wordt evenwel gewaarborgd door het Belgische garantiefonds voor tak 21-levensverzekeringen. Dit betekent dat bij faillissement van Federale Verzekering wettelijk wordt beschermd ten bedrage van € 100.000 per persoon voor alle aangehouden tak 21-reserves binnen Federale Verzekeringssamen. Méér informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.

Kosten

| Instapkosten | Beheerskosten | Afkoopkosten |
|--------------|--|---|
| 0% | 0,3% op jaarbasis (op dagbasis van reserve afgehouden) | maximaal 3%, afhankelijk van ogenblik van afkoop*. Er kan een financiële afkoopvergoeding worden aangerekend. |

* De afkoopkosten bedragen: 1 % tijdens het laatste volledige kalenderjaar van elke periode, 2 % tijdens het voorlaatste kalenderjaar van elke periode en 3 % in alle voorgaande jaren van elke periode.

Er zijn geen afkoopkosten indien de afkoop plaatsvindt: (i) op einddatum van de periodes 1 en 2, (ii) indien de formule Flexibility van toepassing is, (iii) voor de bouw of aankoop door de verzekeringnemer (indien het om een natuurlijke persoon gaat) van een onroerend goed gelegen in België, (iv) één keer per verzekeringsjaar, indien het afgekochte bedrag minder bedraagt dan 10 % van de opgebouwde reserve (met een minimum van € 500)."

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

Verzekeringstaks: **2% op gestorte premie**

Personenbelasting: geen fiscale voordelen voor de premie; bij **afkoop tijdens de eerste 8 jaar** na de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst kan **roerende voorheffing** op een fictief rendement van 4,75% verschuldigd zijn.

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 Vita Invest Dynamic moet gebeuren op basis van een **volledige analyse** van deze productfiche samen met het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. U kunt alle documenten kosteloos terugvinden op de website www.federale.be onder de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Vita Invest Dynamic".

Voor de **berekening van uw premie of voor een simulatie** kunt u terecht op onze website www.federale.be onder de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Bereken je premie" of vraag het 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). Of als die procedure u geen oplossing brengt, bij Ombudsman van Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, 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 onder de rubriek "Over ons/ Solvency and Financial Condition Report (SFCR)".