

Vita Pensioen Productfiche

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

Sparen voor later met een gewaarborgde intrestvoet!



Vita Pensioen 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 www.federale.be.

Vita Pensioen in 4 regels:



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



De intrestvoet op het ogenblik van de ontvangst van de premie **wordt gewaarborgd t.e.m. 31/12 van het lopende jaar**. Een eventuele wijziging van de intrestvoet is slechts van toepassing op toekomstige premies.



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



Dit product wordt aangegaan voor een **looptijd naar keuze met een minimumduur van 10 jaar**.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product voor minimum 8 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 slechte markt heel klein is. Voor méér informatie verwijzen we naar het essentiële informatiedocument dat u kunt terugvinden op de website www.federale.be onder de rubrieken "Particulieren/JouwGeld/Beleggen op middellange en lange termijn/Vita Pensioen zonder fiscaliteit".

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

Vrij te kiezen. De looptijd bedraagt steeds minimaal 10 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

Vrij te kiezen met een minimum van € 125 per premiestorting, incl. verzekeringstaks (€ 50 in geval van domiciliëring). Bijkomende premiebetalingen zijn op elk moment mogelijk.

Opbrengst

Intrestgarantie

De intrestvoet van toepassing op het ogenblik van ontvangst van de premie is **gewaarborgd op de netto premie tot en met 31/12 van het lopende jaar**. De netto premie is de betaalde premie na aftrek van de verzekeringstaks en de instapkosten. De gewaarborgde intrestvoet bedraagt op vandaag **1,25%**. Een eventuele wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is enkel van toepassing op de premies ontvangen na datum van wijziging. De premie brengt intrest op vanaf de dag volgend op de ontvangst ervan op de financiële rekening van de verzekeringsonderneming.

Op 31/12 wordt de gewaarborgde intrestvoet vastgelegd die in het volgende kalenderjaar van toepassing zal zijn op de opgebouwde reserve op 1 januari van dat kalenderjaar.

Ristorno

De verzekeringsovereenkomst Vita Pensioen 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
1,25%	2,30%	-	-	-	-	-
2,00%		2,40%	-	-	-	-
2,15%			3,00%	-	-	-
2,50%			-	3,40%	3,30%	3,30%

* 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 en met 31/12 van het lopende jaar. Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet wijzigen. Voor méér informatie, verwijzen we naar de algemene voorwaarden.

Liquiditeitsrisico

Het product Vita Pensioen 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 Pensioen 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.

Kosten

Instapkosten op premie (excl. verzekeringstaks)	Beheerskosten	Afkoopkosten
2,5%	Geen	maximaal 3%, afhankelijk van het ogenblik van afkoop*. Er kan een financiële afkoopvergoeding worden aangerekend.

* De afkoopkosten bedragen: 1% tijdens het laatste jaar, 2% tijdens het voorlaatste jaar, 3% in de voorgaande jaren, telkens met een minimum van € 75 (te indexereren met het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijs (basis 1988 = 100)). Er zijn geen afkoopkosten indien de afkoop plaatsvindt: (i) voor de bouw of aankoop door de verzekeringsnemer van een onroerend goed in België, (ii) in geval van pensionering of werkloosheid met bedrijfstoelag van de verzekeringsnemer (binnen 6 maanden na gelegenheid).

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 Pensioen 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 onder de rubriek "Particulieren/Jouw Geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Vita Pensioen zonder fiscaliteit" of op in papieren versie, op aanvraag.

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 Meeùssquare 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)".

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