

# Essentiële-informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product

**Vita Invest Dynamic.** Dit product is ontwikkeld door Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, Stoofstraat 12, 1000 Brussel, België. Méér informatie kunt u terugvinden op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) of bel naar het nummer 0800/14 200. Dit document is van toepassing op 31/05/2018 en is onder toezicht van de FSMA, Autoriteiten voor Financiële Diensten en Markten.

## Wat is dit voor een product?

### Soort

Een levensverzekering met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet (tak 21).

### Doelstellingen

Vita Invest Dynamic is een product dat beoogt een rendement te genereren op de premies. Dit rendement bestaat uit een gewaarborgde intrestvoet en de eventuele *ristorno's*. Het effect van deze *ristorno's* wordt geïllustreerd in het gunstig scenario van de prestatiescenario's (zie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?").

#### ■ *Gewaarborgde intrestvoet*

De hoof dintrestvoet bedraagt 0%. De hoof dintrestvoet is van toepassing op het ogenblik van ontvangst van de premie en is voor de desbetreffende premie gewaarborgd t.e.m. 31/12 volgend op of samenvallend met de 8<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekeringsovereenkomst (periode 1). Op het einde van periode 1 kan de verzekeringsnemer volgens bepaalde modaliteiten een keuze maken uit 3 mogelijkheden: Continuity of Flexibility voor 8 volledige kalenderjaren (periode 2) of een volledige afkoop van zijn verzekeringsovereenkomst. Op het einde van periode 2, kan de verzekeringsnemer voor periode 3, afhankelijk van zijn vorige keuze, opnieuw een keuze maken (Continuity, Flexibility of een volledige afkoop van zijn verzekeringsovereenkomst). Uw keuze bepaalt de van toepassing zijnde intrestvoet.

#### ■ *Ristorno*

Het begrip "ristorno" dient te worden begrepen als de verdeling van de eventuele winst onder de leden van een onderlinge levensverzekeringsovereenkomst. De regels omtrent de toewijzing van de *ristorno's* zijn vastgelegd in de artikelen 8, 34 en 35 van de statuten van de Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen. De statuten kunnen geraadpleegd worden op [www.federale.be](http://www.federale.be).

Deze verzekeringsovereenkomst 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 verzekeringsovereenkomst, 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.

### Beoogde retailbelegger

Natuurlijke personen die op middellange en lange termijn in een veilige formule wensen te beleggen en daarbij op zoek zijn naar een interessant rendement.

### Verzekeringsuitkeringen

#### *Verzekeringswaarborgen*

Deze verzekeringsovereenkomst waarborgt de uitkering van:

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

De reserve bestaat uit de premies, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet en de eventuele *ristorno's*. De reserve wordt verminderd met de beheerskosten met de eventuele uitgevoerde gedeeltelijke afkopen. In de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" vindt u de waarde terug van uw verzekeringswaarborgen alsook hun respectievelijke rendement.

#### *Looptijd*

Deze verzekeringsovereenkomst eindigt op de 25<sup>ste</sup> verjaardag van de inwerkingtreding van de overeenkomst. Zij eindigt eveneens bij overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop. De aanbevolen looptijd bedraagt minimum 8 jaar. Behoudens wettelijke uitzonderingen, kan Federale Verzekering de verzekeringsovereenkomst niet unilateraal beëindigen.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### 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. We verwijzen hiervoor naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?".

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. 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. U kunt daarnaast profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Federale Verzekering niet kan uitbetalen?"). Deze bescherming is evenwel niet in aanmerking genomen in de bovenstaande indicator.

### Prestatiescenario's

Belegging: € 10.000

Verzekeringspremie: n.v.t.

		1 jaar	4 jaar	8 jaar
<b>Scenario bij leven</b>				
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€ 9.701	€ 9.614	€ 9.763
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,99%	-0,98%	-0,30%
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€ 9.701	€ 9.614	€ 9.763
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,99%	-0,98%	-0,30%
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€ 9.701	€ 9.614	€ 9.763
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,99%	-0,98%	-0,30%
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€ 9.982	€ 10.778	€ 12.270
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,18%	1,89%	2,59%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
<b>Wat kunnen uw begunstigden terugkrijgen na kosten?</b>		€ 9.970	€ 9.881	€ 9.763

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar (voor drie looptijden) als u € 10.000 inlegt en dit in verschillende scenario's. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De scenario's zijn slechts een schatting van de toekomstige prestaties, op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stress scenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## Wat gebeurt er als Federale Verzekering niet kan uitbetalen?

Wanneer Federale Verzekering in gebreke blijft, kan het zijn dat uw belegde kapitaal niet of niet volledig wordt terugbetaald. De levensverzekeringsovereenkomsten vormen evenwel, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeringsonderneming. Bij faillissement van de verzekeringsonderneming wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringsnemers en/of de begunstigden.

Daarnaast wordt Vita Invest Dynamic gewaarborgd door het Belgische garantiefonds voor tak 21-levensverzekeringen. Dit betekent dat bij faillissement van de verzekeringsonderneming deze overeenkomst wettelijk wordt beschermd ten bedrage van € 100.000 per persoon voor alle aangehouden tak 21-reserves binnen de verzekeringsonderneming samen. Méér informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website [www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be).

## Wat zijn de kosten ?

Kosten in de loop van de tijd:

Belegging: € 10.000

Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 4 jaar	Indien u uitstapt aan het einde van de 8-jarige periode
<b>Totale kosten</b>	€ 299	€ 386	€ 238
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	2,99%	0,98%	0,30%

Deze tabel laat het effect zien van de totaal te betalen kosten op uw beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die u terugvindt voor de drie verschillende looptijden zijn de cumulatieve kosten van het product zelf. De weergegeven cijfers bevatten eveneens de kosten verschuldigd bij een vroegtijdige afkoop. Voor méér gedetailleerde informatie verwijzen we naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

Er kunnen daarnaast specifieke kosten worden aangerekend om bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de verzekeringnemer, verzekerde of de begunstigde(n) worden veroorzaakt. Indien specifieke kosten worden aangerekend die niet uitdrukkelijk in de algemene voorwaarden zijn opgenomen zult u hiervan vooraf in kennis worden gesteld. De bedragen opgenomen in de voormelde tabel zijn slechts schattingen die onderhevig kunnen zijn aan wijzigingen in de toekomst en gebaseerd zijn op de veronderstelling dat u als klant éénmalig € 10.000 investeert.

### Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
<b>Eenmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	0,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	<b>Uitstapkosten</b>	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Andere lopende kosten</b>	0,30%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Het percentage in deze tabel geeft de impact weer dat de kosten jaarlijks hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd. Er wordt rekening gehouden met het maximum aan kosten. Daarnaast wordt in de tabel de betekenis van de verschillende kostencategorieën weergegeven.

### Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

De aanbevolen looptijd bedraagt minimum 8 jaar. U kunt steeds eerder uitstappen. Het eerder uitstappen tijdens de eerste periode en tijdens de formule Continuity heeft een rendementsimpact. Deze rendementsimpact is niet aanwezig wanneer u uitstapt op het einde van een garantieperiode (einde eerste periode of tweede periode) of tijdens de formule Flexibility.

U kunt eerder uitstappen d.m.v. het invullen, dateren en ondertekenen van een door de verzekeringsonderneming ter beschikking gesteld document en het bezorgen van de daarin gevraagde bijlagen. De afkoop is onderworpen aan de voorafgaande toestemming van de eventuele aanvaardende begunstigde(n). De afkoop moet minimum € 500 bedragen. Indien bij een gedeeltelijke afkoop de resterende reserve minder bedraagt dan € 2.500, zal deze met een volledige afkoop worden gelijkgesteld.

**Afkoopkosten:** De afkoopkosten bedragen, afhankelijk van het ogenblik waarop u eruit stapt, tussen 1% en 3% (1% tijdens het laatste volledige kalenderjaar van elke periode, 2% tijdens het voorlaatste kalenderjaar van elke periode of 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 van een onroerend goed gelegen in België, (iv) één keer per verzekeringsjaar, indien het afgekochte bedrag minder bedraagt dan 10% van de opgebouwde reserve (minimum van € 500). Voor een gedetailleerd overzicht verwijzen we naar de voormelde rubriek "Wat zijn de kosten?".

**Financiële afkoopvergoeding of variabele kost:** Tijdens de eerste acht jaren van de verzekeringsovereenkomst kan een financiële afkoopvergoeding verschuldigd zijn. Deze wordt berekend in functie van de gewaarborgde intrestvoet, de marktintrestvoeten op het ogenblik van de afkoop en de resterende looptijd tussen het ogenblik van de afkoop en de 8<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekeringsovereenkomst. Tijdens de periodes 2 en 3 in de formule Continuity kan een variabele kost verschuldigd zijn. Deze zal berekend worden volgens hetzelfde principe als de financiële afkoopvergoeding. In elk geval is de cumul van de afkoopkost en de variabele kost steeds beperkt tot het wettelijk maximum.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

Met eventuele klachten kunt u terecht bij Federale Verzekering, Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel. 02 509 01 89 – beheer.klachten@federale.be). Als die procedure u geen oplossing brengt, kunt u de Ombudsman van Verzekeringen contacteren op het volgend adres: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman.as, www.ombudsman.as.

### Andere nuttige informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van een Vita Invest Dynamic dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. Deze laatste zijn kosteloos beschikbaar\* op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) onder de rubriek "Particulieren/Jouw geld/Beleggen op middellange en lange termijn/Vita Invest Dynamic" of in papieren versie op aanvraag.
- Bij dit product Vita Invest Dynamic kan optioneel een aanvullende overlijdensdekking worden onderschreven. Voor méér gedetailleerde informatie hierover verwijzen we naar de algemene voorwaarden van dit product.
- De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht\* van zijn verzekeringsovereenkomst. U kunt de situatie van uw verzekeringsovereenkomst eveneens raadplegen op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) via uw aangevraagde toegangscode.
- Dit document en het product Vita Invest Dynamic zijn onderworpen aan het Belgische recht.

(\* ) vereist door de Belgische wetgeving.