

# Essentiële-informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u essentiële 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.2.** Dit product is ontwikkeld door FEDERALE Verzekering, onderlinge verzekeringsvereniging. 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 17/06/2026 en is onder toezicht van de FSMA, Autoriteiten voor Financiële Diensten en Markten.

## Wat is dit voor een product?

### Soort

Vita Invest.2 is een individuele levensverzekering met een door de verzekeraar gewaarborgde intrestvoet (tak 21).

### Looptijd

Deze levensverzekering heeft een looptijd van 25 jaar. De verzekeringsovereenkomst eindigt op het einde van de looptijd, bij volledige afkoop of overlijden van de verzekerde.

### Doelstellingen

Vita Invest.2 is een product gericht op het realiseren van rendement op de geïnvesteerde premie(s). Dit rendement is het resultaat van de kapitalisatie van de netto premie(s) tijdens de eerste periode en van de kapitalisatie van de al opgebouwde reserve tijdens de tweede en derde periode aan de (verschillende) intrestvoet(en) die de verzekeraar voor een bepaalde duurtijd waarborgt. Bovenop kunnen ristorno's worden toegekend. Verder wordt er een beheerskost op dagbasis toegepast op de opgebouwde reserves. De netto premie is een premie exclusief verzekeringstaks en instapkosten. Er kunnen premies gestort worden tot en met 31/12 van het jaar waarin 3de verjaardag van de verzekeringsovereenkomst valt.

#### ■ Gewaarborgde intrestvoet

De ontvangstdatum van de premie bepaalt de hoogte van de gewaarborgde intrestvoet die erop wordt toegepast. De gewaarborgde intrestvoet op de netto premie bedraagt op dit ogenblik **3,00%**. Deze intrestvoet wordt toegepast vanaf de dag volgend op de ontvangst van de premie en is **gewaarborgd tot het einde van periode 1**. Aan het einde van deze periode kan de verzekeringsnemer kiezen tussen de formules Continuity en Flexibility. Indien de verzekeringsnemer aan het einde van *periode 1* kiest voor de formule Continuity, dan kan hij aan het einde van *periode 2* opnieuw een keuze maken tussen de formules Continuity of Flexibility. Deze keuze is dan van toepassing tijdens *periode 3*. Indien de verzekeringsnemer aan het einde van *periode 1* kiest voor de formule Flexibility, blijft deze keuze onherroepelijk vastgeklit voor *periode 2* en *periode 3*. Aan het einde van elke periode kan de verzekeringsnemer ook kiezen voor een volledige afkoop.

**Periode 1** loopt af op 31/12 van het jaar waarin de 8<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekeringsovereenkomst valt.

**Periode 2** loopt af op 31/12 van het jaar waarin de 16de verjaardag van de verzekeringsovereenkomst valt.

**Periode 3** loopt af op de 25<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekeringsovereenkomst.

De gekozen formule is bepalend voor de hoogte van de intrestvoet(en) en de duurtijd waarvoor deze gewaarborgd worden.

**Continuity:** Vanaf 1 januari van het jaar volgend op de 8<sup>ste</sup> verjaardag (aanvang *periode 2*) of 16de verjaardag (aanvang *periode 3*) van de verzekeringsovereenkomst wordt de intrestvoet, die op de betreffende 1<sup>ste</sup> januari van toepassing is, op de opgebouwde reserve gewaarborgd tot het einde van die periode.

**Flexibility:** Er wordt een flexibele intrest(i) en een bijkomende flexibele intrest(ii) 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<sup>ste</sup> januari van *periode 2* of *3*, 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<sup>ste</sup> januari van *periode 2* of *3*, voor het geheel van die reserve die tot 31/12 van het betreffende jaar geïnvesteerd is gebleven, respectievelijk voor het gedeelte van die reserve dat tot 31/12 van het betreffende jaar geïnvesteerd is gebleven.

#### ■ Ristorno's

Het begrip "ristorno" dient te worden begrepen als de verdeling van de eventuele winst onder de leden van een onderlinge verzekeringsonderneming. De regels voor de toewijzing van de ristorno's zijn vastgelegd in de statuten van FEDERALE Verzekering, die geraadpleegd kunnen worden op [www.federale.be](http://www.federale.be). De toekenning van ristorno's aan de verzekeringsovereenkomst is niet gewaarborgd. De hoogte van de ristorno's evolueren doorheen 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 FEDERALE Verzekering.

## Beoogde retailbelegger

Vita Invest.2 is bedoeld voor voorzichtige beleggers die willen genieten van een engagement van de verzekeraar en het risico op kapitaalverlies willen minimaliseren. Het is voorbehouden aan natuurlijke personen (gedomicilieerd in België) die wensen te beleggen zonder te genieten van fiscale voordelen voor de premies, wiens beleggingshorizon loopt tot het einde van het 8<sup>ste</sup> jaar en die, ongeacht hun ervaringsniveau, kunnen aantonen dat ze een perfecte kennis van de materie hebben of minstens vertrouwd zijn met de spaarverzekeringen van het type tak 21, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten.

## Verzekeringssuitkeringen en kosten

Deze verzekeringsovereenkomst waarborgt de uitkering van de opgebouwde reserve op einddatum van de verzekeringsovereenkomst, indien de verzekerde op dat ogenblik nog in leven is of de opgebouwde reserve op het tijdstip van overlijden van de verzekerde, indien het overlijden plaatsvindt voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.

De opgebouwde reserve bestaat uit de premies, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoeten en de eventuele ristorno's. De reserve wordt verminderd met de eventuele uitgevoerde gedeeltelijke afkopen met hun kosten. Het bedrag van de prestaties vindt u in de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

## 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 houdt tot 31/12 van het 8ste jaar (aanbevolen looptijd)

 Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.

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 profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als FEDERALE Verzekering niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

### Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Belegging: € 10.000

Verzekeringspremie: n.v.t.

Scenario bij leven		Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt aan het einde van de 8-jarige periode
<b>Stressscenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.900	€ 12.370
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,00 %	2,69 %
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.900	€ 12.370
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,00 %	2,69 %
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.900	€ 12.370
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,00 %	2,69 %
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.990	€ 13.270
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,10 %	3,60 %
<b>Scenario bij overlijden</b>			
	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.180	€ 12.370

Deze tabel geeft u voor twee vooropgestelde looptijden een overzicht van de bedragen die u kan verkrijgen, en dit op basis van verschillende scenario's die het potentiële rendement op uw belegging illustreren. De weergegeven scenario's zijn een schatting van het toekomstige rendement op basis van gegevens uit het verleden en bepaalde veronderstellingen. Ze zijn geen exacte indicator. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het stressscenario, ongunstige en gematigde scenario geven een rendement weer waarbij ervan wordt uitgegaan dat er tijdens de aanbevolen periode van bezit geen ristorno's worden toegekend. Deze situatie heeft zich in het verleden nog nooit voorgedaan. De vermelde bedragen zijn inclusief alle kosten. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, wat eveneens een impact kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

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

Wanneer FEDERALE Verzekering in gebreke blijft, kan het zijn dat uw belegde kapitaal of opgebouwd spaarbedrag 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 begunstigten.

Daarnaast beschermt het Belgisch Garantiefonds tak 21-verzekeringen tot € 100.000 per persoon bij de desbetreffende verzekeraar. Meer 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

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- 10.000 EUR wordt belegd;
- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt aan het einde van de 8-jarige periode
Totale kosten	€ 396	€ 301
Effect van de kosten per jaar (*)	4,00%	0,31%

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt op na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3,00% vóór kosten en 2,69% na kosten.

## Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 31/12 van het 8<sup>ste</sup> jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	1% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de premies die u betaalt.	0,13%
	Uitstapkosten	Wij brengen geen uitstapkosten in rekening. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t" aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,18% van de waarde van uw belegging per jaar Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,18%
	Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	n.v.t.
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

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

### Aanbevolen periode van bezit: 31/12 van het 8<sup>ste</sup> jaar van de verzekeringsovereenkomst

Deze looptijd wordt aanbevolen om afkoopkosten en de eventuele financiële afkoopvergoeding alsook roerende voorheffing te vermijden. De verzekeringsnemer kan op ieder ogenblik een gedeeltelijke of totale afkoop van zijn reserves vragen. In dat geval zijn er mogelijk kosten van toepassing.

**Afkoopkosten:** de afkoopwaarde is gelijk aan de opgebouwde reserve op de datum van het afkoopverzoek, verminderd met een eventuele afkoopvergoeding. De afkoopkosten bedragen, afhankelijk van het ogenblik waarop de afkoop plaatsvindt, 1%, 2% of 3% van het afgekochte bedrag (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) in de formule Flexibility, (iii) voor de bouw of aankoop door de verzekeringsnemer 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 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. Als de formule Continuity van toepassing is, kan eveneens 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 beperkt tot het wettelijk maximum.

## Heeft u een klacht?

Elke klacht betreffende de verzekeringsovereenkomst kan in eerste instantie gericht worden aan de contactpersoon die belast is met de uitvoering van de overeenkomst en die als dusdanig in de briefwisseling is opgenomen.

Een klacht kan eveneens schriftelijk ingediend worden bij: FEDERALE Verzekering, dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel: 02 509 01 89 – [beheer.klachten@federale.be](mailto:beheer.klachten@federale.be)).

Indien het antwoord van de dienst Klachtenbeheer van FEDERALE Verzekering geen voldoening geeft, kan de klacht gericht worden aan de Ombudsman van de Verzekeringen: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be). Verdere contactgegevens van de Ombudsman zijn terug te vinden op [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de verzekeringsnemer om een vordering in te stellen.

## Andere nuttige informatie

Elke beslissing tot onderschrijving van dit product dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. Deze documenten zijn kosteloos beschikbaar op onze website [www.federale.be](http://www.federale.be) of in papieren versie op aanvraag.

De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringsovereenkomst.

FEDERALE Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België

Internet: [www.federale.be](http://www.federale.be) - Groen nr. 0800/14 200

Onderlinge verzekeringsvereniging

Verzekeringsmaatschappij toegelaten onder het nr 124 door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel)