

Specifiek informatiedocument

Vita Flex 21

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over Vita Flex 21. Dit is geen commercieel document. Lees het samen met het "Essentiële-informatiedocument" voor de multi-optionele individuele levensverzekering Vita Flex 44. De onderstaande informatie helpt u te begrijpen wat Vita Flex 21 is en welke risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen eraan zijn verbonden, en om het te vergelijken met andere producten.

Product

De volgende informatie heeft alleen betrekking op Vita Flex 21, het tak 21-compartiment van het product Vita Flex 44, een product ontwikkeld door Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, Belgische verzekeraar, Stoofstraat 12, 1000 Brussel. Méér informatie kunt u terugvinden op onze website www.federale.be of bel naar 0800/14 200. Dit document is opgemaakt op 01/01/2025 en staat onder toezicht van de FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten).

Wat is Vita Flex 21?

Soort

Vita Flex 21 is de vereenvoudigde naam voor de beleggingsvorm van het type tak 21 van het product Vita Flex 44.

Looptijd

Deze levensverzekering heeft een onbepaalde looptijd. De verzekeringsovereenkomst eindigt bij volledige afkoop of overlijden van de verzekerde.

Doelstellingen van Vita Flex 21:

Vita Flex 21 beoogt een rendement te genereren op de premies. Dit rendement is het resultaat van de kapitalisatie van de premies die zijn belegd tegen de verschillende intrestvoeten gewaarborgd door de verzekeraar, verhoogd met eventuele *ristorno's* en verminderd met beheerskosten.

- **Gewaarborgde intrestvoet op de premies**
De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,50%. Elke premie (exclusief taks) wordt gekapitaliseerd aan de van toepassing zijnde gewaarborgde intrestvoet op de dag van ontvangst van de premie tot en met 31 december van het lopende kalenderjaar waarin de storting is uitgevoerd. Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet op de premies wijzigen. In dit geval is een wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar enkel van toepassing op de premies ontvangen na de datum van wijziging. In extreme marktomstandigheden kan de gewaarborgde intrestvoet op de premies negatief zijn.

- **Gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve**
De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,50%. 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 en dit tot en met 31 december. Het gaat om een jaarlijks herzienbare gewaarborgde intrestvoet die afhankelijk van de situatie op de financiële markten naar boven of naar beneden kan fluctueren. In extreme marktomstandigheden kan de gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve negatief zijn. Indien dit niet gecompenseerd wordt door het toekennen van voldoende *ristorno's*, kan de toepassing van een gewaarborgde intrestvoet die lager is dan het percentage aan beheerskosten van toepassing, resulteren in een vermindering van de opgebouwde reserve op het einde van een bepaald jaar. Afhankelijk van het tijdstip en de duur van deze omstandigheden is het mogelijk dat de belegde premies (exclusief verzekeringstaks) niet volledig worden terugbetaald.

- **Ristorno's**
Deze overeenkomst kan genieten van *ristorno's*. 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 vastgesteld 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. 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 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.

Beoogde retailbeleggers:

Vita Flex 21 richt zich tot beleggers of spaarders die willen genieten van een engagement van een verzekeraar en het risico op kapitaalverlies willen minimaliseren. Het is voorbehouden aan natuurlijke personen (gedomicilieerd in België) die willen beleggen of sparen zonder te genieten van fiscale voordelen voor de premies, met een beleggings- of spaarhorizon van meer dan of gelijk aan 8 jaar en die, ongeacht hun ervaringsniveau, kunnen aantonen dat ze een perfecte kennis van de materie hebben en in het bijzonder van de tak 21 beheersen, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten.

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

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 daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult aanzienlijke extra kosten moeten betalen als u het product verlaat voor de termijnen vermeld in artikel "Afkoop" van de algemene voorwaarden.

Risico-indicator

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 van 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?" van het Essentiële-informatiedocument). 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 na 8 jaar
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.850	€ 11.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,50%	1,20%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.850	€ 11.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,50%	1,20%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.850	€ 11.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,50%	1,20%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.940	€ 11.860
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,60%	2,16%
Scenario bij overlijden			
	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.120	€ 11.000

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. 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 opgebouwde 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.

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 na 8 jaar
Totale kosten	€ 303	€ 264
Effect van de kosten per jaar (*)	3,00%	0,30%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt op de het einde van de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,50% vóór kosten en 1,20% 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.

Eenmalige kosten	Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0,0%
	Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product 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	0,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,3%
	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 uithalen?

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Deze periode van bezit wordt aanbevolen om afkoopkosten en roerende voorheffing te vermijden.

Bij lage intrestvoeten is het mogelijk dat u, rekening houdende met kosten en taksen op de premies, het bedrag van de premies niet terugkrijgt, zelfs niet als u het product meer dan 8 jaar houdt.

U kunt op elk moment een gedeeltelijke of totale afkoop van de reserves vragen.

In geval van (gedeeltelijke) afkoop wordt een afkoopvergoeding afgehouden van de afgekochte reserve.

De afkoopvergoeding is gelijk aan een percentage van de afgekochte reserves, overeenkomstig de hieronder uiteengezette berekeningsmethode.

Het minimumbedrag van deze afkoopvergoeding bedraagt € 75 (geïndexeerd volgens het consumptieprijsindexcijfer van de consumptieprijzen, basisindex = indexcijfer september 2008).

De afkoopvergoeding is gelijk aan 1% van de reserves afgekocht tijdens het laatste jaar van de betreffende 8-jarige periode; 2% van de reserves afgekocht tijdens het voorlaatste jaar van de betreffende 8-jarige periode; 3% van de reserves afgekocht tijdens de overige jaren van de betreffende 8-jarige periode.

Wat de 'betreffende 8-jarige periode' betreft: de verzekeringsovereenkomst is verdeeld in opeenvolgende hernieuwbare periodes van 8 jaar, te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding.

Vanaf de 2de periode worden deze kosten gehalveerd als de totale afkoop plaatsvindt in de maand die volgt op de effectieve toepassing van een negatieve intrestvoet op de reserves.

Er kan ook een financiële afkoopvergoeding worden toegepast. Het hangt af van de evolutie van de marktrente.

Er zijn geen afkoopkosten verschuldigd in volgende gevallen

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; Tijdens de eerste periode, in geval van een totale afkoop gedurende de maand die volgt op het in voege treden van een wijziging van rentevoet waarbij die gewijzigde rentevoet negatief is; In geval van sociale noodwendigheid: - jobverlies met bijbehorend inkomstenverlies in hoofde van de verzekeringsnemer; - de verzekeringsnemer wordt getroffen door een volledige en bestendige invaliditeit.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23:

Er wordt een financiële afkoopvergoeding toegepast en er wordt een herzieningsvergoeding aangerekend.

Deze herzieningsvergoeding is gelijk aan de kosten bij afkoop hierboven vermeld voor de beleggingsvorm tak 21.

Kosten bij overdracht van tak 23 naar tak 21 en bij overdracht tussen fondsen:

geen herzieningsvergoeding.

Administratieve kost bij overdracht:

Deze kost bedraagt € 100 per herziening. De eerste 2 herzieningen per verzekeringsjaar zijn gratis.

Opzegging binnen 30 dagen

U kunt de verzekeringsovereenkomst opzeggen binnen de 30 dagen te rekenen vanaf haar inwerkingtreding. Bij opzegging komt er een einde aan de verzekeringsovereenkomst en betaalt de verzekeraar u de gestorte premie(s) terug.

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).

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. Verdere contactgegevens van de Ombudsman zijn terug te vinden op 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 een Vita Flex 44 dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële informatiedocument, specifieke informatiedocumenten, de productfiche, de beheersreglementen (voor de beleggingsvormen tak 21 en 23), technische fiches van ieder intern beleggingsfonds en de algemene voorwaarden. Deze documenten zijn kosteloos beschikbaar op onze website www.federale.be of in papieren versie op aanvraag.
- De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringsovereenkomst.
- De verzekeringsnemer kan op elk moment de situatie van zijn/haar contract raadplegen via het beveiligde klantenportaal op onze website www.federale.be d.m.v. een persoonlijke toegangscode.