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

Nova Invest 3Y. Dit product is ontwikkeld door FEDERALE Verzekering, onderlinge verzekeringsvereniging, 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 van toepassing op 23/11/2026 en staat onder toezicht van de FSMA (Autoriteit voor financiele diensten en markten).

Wat is dit voor een product?

Soort

Nova Invest 3Y is een kapitalisatieverrichtingsproduct met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet (tak 26).

Looptijd

Dit kapitalisatiecontract heeft een looptijd van 3 jaar. Het contract eindigt op einddatum van het contract of bij een volledige afkoop.

Doelstellingen

Nova Invest 3Y beoogt een rendement te genereren op de storting van contractanten. Het rendement bestaat uit een gewaarborgde intrestvoet en eventuele ristorno's.

- *Gewaarborgde intrestvoet*

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt 3,50%. De intrestvoet van toepassing op het moment van ontvangst van de storting is gewaarborgd tot aan einde van het contract op de gedane storting. De intrestvoet is gewaarborgd op de netto-storting, zijnde de gedane storting na aftrek van de instapkosten. De storting wordt toegewezen aan het contract de dag die volgt op de ontvangst op de rekening van de verzekeraar en brengt vanaf dat ogenblik intrest op.

- *Ristorno*

Het begrip "ristorno" dient te worden begrepen als de verdeling van de eventuele winst onder de leden van een onderlinge verzekeringsonderneming. De regels omtrent de toewijzing van de ristorno's zijn vastgelegd in de statuten van FEDERALE Verzekering. De statuten kunnen geraadpleegd worden op www.federale.be.

Dit contract 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 verzekeringsonderneming, haar solvabiliteit, de economische conjunctuur en de toestand van de financiële markten in verhouding tot de verbintenissen van FEDERALE Verzekering.

Beoogde retailbelegger

Nova Invest 3Y is bestemd voor natuurlijke personen en rechtspersonen die wensen te beleggen gedurende een periode van 3 jaar in een product die de zekerheid biedt van een vaste contractuele gewaarborgde intrestvoet.

Voordelen en kosten

De prestaties worden uitbetaald op het einde van het contract of bij afkoop. Ze komen overeen met de opgebouwde reserves verminderd met de eventuele kosten en taksen.
De reserves worden gevormd door de kapitalisatie van de storting zoals vermeld in de titel “Doelstellingen” hierboven.
Het bedrag van de prestaties vindt u in de rubriek “Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?”
Het contract eindigt op einddatum of bij een volledige afkoop. De contractant heeft het recht om het contract binnen de 30 dagen na inwerkingtreding kosteloos op te zeggen. Tenzij de wet anders bepaalt, kan het contract niet eenzijdig door FEDERALE Verzekering worden opgezegd.

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



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 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. Dit product voorziet niet in een bescherming tegen marktschommelingen waardoor u uw belegging geheel of gedeeltelijk kan verliezen.

51.30.236/10 11/26

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: 3 jaar
Belegging: € 10.000
Verzekeringspremie: n.v.t.

		Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 3 jaar
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.060 0,60%	€ 10.980 3,17%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.060 0,60%	€ 10.980 3,17%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.060 0,60%	€ 10.980 3,17%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.060 0,60%	€ 10.980 3,17%

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 niet of niet volledig wordt terugbetaald. Deze tak 26-contracten vormen, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen van de verzekeringsonderneming. Bij faillissement van de verzekeringsonderneming wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de contractant. Daarnaast beschermt het Belgisch Garantiefonds tak 26-contracten niet.

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 3 jaar
Totale kosten	€ 288	€ 111
Effect van de kosten per jaar (*)	2,9%	0,3%

(*) 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 3,50% vóór kosten en 3,17% 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 3 jaar
Eenmalige kosten	Instapkosten	Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	0,3%
	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	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,0%
	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: 3 jaar

Deze periode van bezit wordt aanbevolen om afkoopkosten te vermijden.

Bij lage intrestvoeten is het mogelijk dat u, rekening houdende met kosten op de storting, het bedrag van de storting die u hebt belegd niet terugkrijgt.

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 3% van de reserves afgekocht tijdens het eerste jaar; 2% van de reserves afgekocht tijdens het tweede jaar en 1% van de reserves afgekocht tijdens het derde jaar.

Indien een afkoop plaatsvindt kan een financiële afkoopvergoeding worden toegepast, afhankelijk van de evolutie van de marktrente.

Er zijn **geen afkoopkosten** verschuldigd:
- op einddatum van het contract ;
- één keer per verzekeringsjaar, indien het afgekochte bedrag maximaal 10% van de opgebouwde reserve bedraagt (met een minimum van € 250).

Opzegging binnen 30 dagen

U kunt het contract opzeggen binnen de 30 dagen te rekenen vanaf haar inwerkingtreding. Bij opzegging komt er een einde aan het contract en betaalt de verzekeraar u de storting terug die u heeft gestort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Gelieve u dan in de eerste plaats te wenden tot de contactpersoon die belast is met uw dossier. Zijn/haar gegevens vindt u terug in onze briefwisseling. U kan uw klacht ook schritelijk indienen op:
FEDERALE Verzekering. Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel. 02 509 01 89 – beheer.klachten@federale.be).
Indien u niet tevreden bent met het antwoord van onze Dienst klachtenbeheer, kunt u zich richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen - de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, - Fax 02 547 59 75 - info@ombudsman-insurance.be.
Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de (Kandidaat-) Contractant om een rechtsvordering in te stellen.

Andere nuttige informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van een Nova Invest 3Y dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële informatiedocument, de productfiche, de SFDR-fiche en de algemene voorwaarden. De algemene voorwaarden zijn beschikbaar op onze website www.federale.be of via uw verzekeringstussenpersoon.
- De contractant ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn contract.
- De contractant 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.