FEDERALE Verzekering

ALTIJD MEE, PRO EN PRIVÉ

NOVA INVEST 3Y

Tak 26 kapitalisatieverrichting



3,50%
gewaarborgde bruto intrestvoet[1] + mogelijke ristorno's leven[2]

VOOR WIE EEN VAST BEDRAG DRIE JAAR KAN MISSEN EN DE RENTE VOOR DIE VOLLEDIGE PERIODE VOORAF WIL VASTLEGGEN.

WAAROM NOVA INVEST 3Y?

Beleg met zekerheid
Je belegt je kapitaal gedurende de volledige looptijd van het contract aan een bruto intrestvoet van 3,50%[1]. Je weet dus perfect hoe je kapitaal zal renderen en wat je minimaal zal krijgen op het einde van de rit.

Mogelijk extra rendement
Aan de gewaarborgde intrestvoet kunnen ook ristorno's leven toegevoegd worden, wat het rendement kan verhogen! Deze zijn wel afhankelijk van de marktomstandigheden[2].

Een duidelijke horizon van 3 jaar
Je stort één keer. Na drie jaar ontvang je je opgebouwde reserve, na fiscale afhoudingen.

Je kan steeds aan je geld
Je kan kosteloos 1x per jaar geld afhalen, met een max. van 10% van het opgebouwde kapitaal

RISICO-INDICATOR (SRI)



1 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico). 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.

Maak een afspraak met een adviseur of kantoorhouder van Federale Verzekering en bekijk samen welke oplossing het best aansluit bij uw behoeften.

MEER WETEN? Scan de QR-code!

MEER INFO OVER NOVA INVEST 3Y?

TYPE

Nova Invest 3Y is een tak 26 kapitalisatieverrichting, met een door de verzekeraar gewaarborgde intrestvoet.
Een kapitalisatieverrichting verschilt met een levensverzekering door de afwezigheid van een verzekerd risico, een verzekerde en een begunstigde.

WAARBORGEN

Het contract waarborgt de uitkering van de opgebouwde reserve aan de contractant op de einddatum van het contract of op aanvraag van de contractant.

DOELGROEP

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

RENDEMENT

GEWAARBORGDE INTRESTVOET

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt **3,50%** op jaarbasis.

De gewaarborgde intrestvoet van toepassing op het ogenblik van ontvangst van de storting is voor de storting gewaarborgd tot aan de einddatum van het contract. De intrestvoet is gewaarborgd op de netto-storting, dit is de gedane storting na aftrek van instapkosten. De netto-storting wordt toegewezen aan het contract de dag die volgt op de ontvangst op de rekening van FEDERALE Verzekering en brengt vanaf dat ogenblik intrest op.

RISTORNO

Dit contract kan genieten van ristorno's. De toekenning van de ristorno's is niet gewaarborgd voor de toekomst. De ristorno's fluctueren doorheen de tijd in functie van de resultaten en toekomstperspectieven van de verzekeraar, haar solvabiliteit, de economische conjunctuur en de toestand van de financiële markten in verhouding tot de verbintenissen van de verzekeraar.

KOSTEN

Instapkost (varieert i.f.v. het bedrag van de storting)	€ 0 – € 24.999,99: 1% € 25.000 - € 99.999,99: 0,50% Vanaf € 100.000: 0,25%
Beheerskosten die rechtstreeks op het contrac worden aangerekend	0%
Afkoopvergoeding	Geen afkoopvergoeding: • op einddatum • Indien max. 10% van de opgebouwde reserve (min. € 250) per jaar (jaar is te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract) wordt opgenomen. In andere gevallen is de afkoopvergoeding gelijk aan een bedrag dat varieert in functie van het ogenblik van afkoop: • In het 1ste jaar: 3% van de afgekochte reserve • In het 2de jaar: 2% van de afgekochte reserve • In het 3de jaar: 1% van de afgekochte reserve
Financiële afkoopvergoeding	Een financiële afkoopvergoeding kan aangerekend worden. Deze vergoeding hangt af van de evolutie van de marktintrestvoeten. Voor meer informatie hierover verwijzen we naar de algemene voorwaarden.

LOOPTIJD

- Het contract treedt in werking op de datum van ontvangst van de storting door de verzekeraar.
- Het contract wordt gesloten voor een looptijd van 3 jaar.

STORTING

- Eenmalige storting vrij te kiezen: minimum € 2.500 en maximum € 3.000.000
- Bijkomende stortingen: niet toegestaan

FISCALITEIT

VOOR NATUURLIJKE PERSONEN

De storting is niet onderworpen aan de verzekeringstaks.
Op de einddatum van het contract of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop is er roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en de toegekende ristorno's.

VOOR RECHTSPERSONEN ONDERWORPEN AAN DE VENNOOTSCHAPSBELASTING

De storting is niet onderworpen aan de verzekeringstaks.
De vennootschap moet de intresten jaarlijks opnemen in de resultatenrekening. Deze intresten zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting.
Op de einddatum van het contract of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop is er roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en de toegekende ristorno's. Het gaat om een verrekenbare roerende voorheffing en mogelijks terugvorderbaar. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.

VOOR RECHTSPERSONEN ONDERWORPEN AAN DE RECHTSPERSONENBELASTING

De storting is niet onderworpen aan de verzekeringstaks.
Op de einddatum van het contract of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop is er roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en de toegekende ristorno's. De ingehouden roerende voorheffing is definitief en bevrijdend. De intresten dienen bijgevolg niet worden opgenomen in de belastingaangifte.

De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke situatie van de klant en kan in de toekomst wijzigen.

AFKOOP

De contractant kan op elk moment aan de verzekeraar een gedeeltelijke of volledige afkoop aanvragen d.m.v. een gedateerd en ondertekend schrijven. Hou ook rekening met fiscale afhoudingen op het opgenomen bedrag.

GEDEELTELIJKE AFKOOP

Bij een gedeeltelijke afkoop (min. € 250) moet de reserve na afkoop nog minstens € 2.500 bedragen. Indien dit niet het geval is, zal de gedeeltelijke afkoop met een volledige afkoop gelijkgesteld worden.

VOLLEDIGE AFKOOP

De volledige afkoop stelt automatisch een einde aan het contract.

Voor zowel een gedeeltelijke als totale afkoop kan een **financiële afkoopvergoeding** en een **afkoopvergoeding** worden toegepast.

Meer informatie over de afkoopvergoeding en financiële afkoopvergoeding kan teruggevonden worden in de algemene voorwaarden van dit product.

RISICO'S

RENTERISICO

De storting wordt gekapitaliseerd aan de van toepassing zijnde gewaarborgde intrestvoet op de dag van ontvangst van de storting tot aan het einde van contract.

LIQUIDITEITSRISICO

Dit product is bestemd voor natuurlijke personen en rechtspersonen die wensen te beleggen gedurende een periode van 3 jaar. Indien de contractant een deel van de reserve vervroegd wil opnemen, kan er een afkoopvergoeding aangerekend worden. Bovendien kan in geval van afkoop een financiële afkoopvergoeding verschuldigd zijn. Meer informatie is beschikbaar in de algemene voorwaarden.

SOLVABILITEITSRISICO
Het solvabiliteitsrisico wordt gedragen door de verzekeraar. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, kan het zijn dat het belegd vermogen niet volledig wordt terugbetaald.
Dit product is beschermd door een afzonderlijk beheer binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de contractanten.

INFORMATIE

• De beslissing tot ondertekening van of opening van het bedoelde product gebeurt best op basis van een volledige analyse van deze productfiche, de SFDR-fiche en de algemene voorwaarden.

• Voor meer informatie over Nova Invest 3Y wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van dit product die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de verzekeraar en die steeds kunnen geraadpleegd worden op www.federale.be of bij uw verzekeringstussenpersoon.

• De contractant heeft een opzeggingsrecht van 30 dagen, te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract. Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van het product.

• De contractant krijgt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van het contract.

• De contractant kan op elk ogenblik de situatie van het contract raadplegen in het beveiligde portaal 'My Federale' (op de website www.federale.be) via een persoonlijke toegangscode.

KLACHTENBEHANDELING

HEEFT U EEN KLACHT?
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 schriftelijk 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 (www.ombudsman-insurance.be) de Meeûssquare 35, 1000 Brussel tel. : 02 547 58 71, info@ombudsman-insurance.be.
Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de contractant om een rechtsvordering in te stellen.

TOEPASSELIJK RECHT

Het Belgische recht is van toepassing.

[1] Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie en kan wijzigen. Elke beslissing tot intekening moet gebaseerd zijn op het Essentiële-Informatiedocument en de Algemene Voorwaarden. Raadpleeg deze op federale.be.
[2] De regels omtrent de toewijzing van de ristorno's leven toegevoegd aan de contracten, zijn vastgelegd in de statuten van Federale Verzekering en zijn niet gegarandeerd. De ristorno's leven 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 het bedrijf. De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. De statuten kunnen hier geraadpleegd worden.

FEDERALE Verzekering - V.U. : Tom De Troch - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel – www.federale.be
Onderlinge verzekeringsvereniging Verzekeringsmaatschappij toegelaten onder het nr 124 door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel)
Financieel rekeningnummer BIC: BBRUBEBB IBAN: BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0403.274.332