

VDK Safe Life Productfiche

Dit is een promotioneel document. Deze fiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product VDK Safe Life en dient samen te worden gelezen met het essentiële informatiedocument en de algemene voorwaarden van het product. De productfiche bevat enkel een samenvatting van de productmodaliteiten van toepassing op 03.09.2020. Ze bevat geenszins beleggingsadvies.



VDK Safe Life is een tak 21-levensverzekering met een door de verzekeringsonderneming gegarandeerde intrestvoet, eventueel aangevuld met *ristorno's* toegekend op de verzekeringsovereenkomst*.

* 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 vastgelegd in artikelen 8, 34 en 35 van de statuten van de Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen. De statuten kunnen geraadpleegd worden op www.federale.be.

VDK Safe Life in 4 regels:



Deze verzekering richt zich tot natuurlijke personen met een **beleggingshorizon van méér dan 8 jaar**.



De intrestvoet op het ogenblik van de premieontvangst wordt **gewaarborgd tot en met 31/12 van het lopende jaar**. Een eventuele wijziging van de intrestvoet is slechts van toepassing op toekomstige premies.



Deze intrestvoet kan jaarlijks worden aangevuld met **een variabele ristorno****.



Dit product wordt aangegaan voor **een looptijd van 25 jaar** zodat je na 8 jaar niet noodzakelijk hoeft te herinvesteren. Op de 8^{ste} en 16^{de} verjaardag van de overeenkomst kan je eerder uitstappen zonder afkoopkosten.

**De toekenning van de *ristorno's* is niet gewaarborgd in de toekomst en de *ristorno* kan jaarlijks wijzigen.

Risico-indicator



Lager risico

Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product voor minimum 8 jaar in bezit houdt.



Het feitelijke risico kan sterk variëren indien u eerder uitstapt en u kunt hierdoor minder terugkrijgen.

Deze risico-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. Voor méér informatie verwijzen we naar het essentiële informatiedocument die u kunt terugvinden op de website www.vdk.be onder de rubriek "Particulieren/Beleggen/tak 21".

Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België

Internet: www.federale.be - Groen nr. 0800/14 200

Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen

Financieel rekeningnummer BIC : BBRUBEBB IBAN : BE64 3100 7685 9452 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

Verzekeringstussenpersoon: **vdk bank nv**, FSMA 20230 A, of een van haar commerciële vertegenwoordigers, Maatschappelijke zetel: Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - BTW BE 0400 067 788 - RPR Gent

Kenmerken van het product

Type en doelstelling

Tak 21-levensverzekering.

Voor een bondige uitleg van de doelstellingen verwijzen we graag naar het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden van dit product.

Looptijd

25 jaar.

Uw overeenkomst VDK Safe Life bestaat uit drie periodes. De 'eerste periode' omvat de periode die begint op de datum van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst en eindigt op de 31^{ste} december die volgt of samenvalt met de 8^{ste} verjaardag van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst. De 'tweede periode' is de periode van 8 volledige kalenderjaren die begint op de 1^{ste} januari die volgt op de eerste periode en eindigt op de 31^{ste} december die volgt of samenvalt met de 16^{de} verjaardag van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst. De 'derde periode' omvat de periode die begint op de 1^{ste} januari die volgt op de tweede periode en eindigt op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.

Waarborgen

Verzekeringswaarborgen

De verzekeringsovereenkomst waarborgt:

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

Aanvullende waarborgen

De opgebouwde reserve die uitgekeerd wordt bij overlijden kan, mits betaling van de toepasselijke premies en mits gunstige medische acceptatie, worden **verhoogd met 30%**.

Premie

Eerste premie: minimum € 2.500, incl. verzekeringstaks en instapkosten.

Bijkomende premie: minimum € 500, incl. verzekeringstaks, op elk ogenblik toegestaan.

Totale bedrag van de gestort premies: beperkt tot € 500.000.

De eerste en bijkomende premie(s) zijn ondeelbaar.

Opbrengst

Intrestgarantie

De intrestvoet van toepassing op het ogenblik van ontvangst van de premie is **gewaarborgd op de netto premie tot 31/12 van het lopende jaar**. De netto premie is de betaalde premie na aftrek van de verzekeringstaks en de instapkosten. De gewaarborgde intrestvoet bedraagt **op vandaag 0,75%**.

Een eventuele wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is slechts van toepassing op de premies ontvangen na de datum van wijziging.

Op 31/12 wordt de gewaarborgde intrestvoet vastgelegd die in het volgende kalenderjaar van toepassing zal zijn op de opgebouwde reserve op 1 januari van dat kalenderjaar.

Ristorno

De verzekeringsovereenkomst VDK Safe Life kan genieten van ristorno's. 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.

Gewaarborgde intrestvoet	Brutorendement uit het verleden		
	2017	2018	2019
0,75%	-	-	-
1,25%	2,25%	2,25%	1,85%

Het brutorendement bestaat uit de gewaarborgde intrestvoet en ristorno's. Dit rendement houdt geen rekening met kosten en taksen. De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Risico

Renterisico

Elke premie wordt gekapitaliseerd aan de van toepassing zijnde **gewaarborgde intrestvoet** op de dag van ontvangst van de premie tot en met 31/12 van het lopende jaar. Federale Verzekering kan steeds de gewaarborgde intrestvoet wijzigen. Voor méér informatie, verwijzen we naar de algemene voorwaarden van het product.

Liquiditeitsrisico

Het product VDK Safe Life is bestemd voor mensen die **op middellange en lange termijn willen investeren**. Indien u een deel van uw reserve vroegtijdig wil opnemen, kunnen er afkoopkosten aangerekend worden. In sommige gevallen kan hierop ook roerende voorheffing worden ingehouden. Voor méér informatie verwijzen we naar de ondervermelde rubrieken "kosten" en "fiscaliteit".

Kredietrisico

Het kredietrisico wordt gedragen door de verzekeringsonderneming. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, kan het zijn dat uw belegde kapitaal niet of niet volledig wordt terugbetaald. Het product VDK Safe Life wordt evenwel gewaarborgd door het **Belgische garantiefonds voor tak 21-levensverzekeringen**. Dit betekent dat bij faillissement van Federale Verzekering deze overeenkomst wettelijk wordt beschermd ten bedrage van € 100.000 per persoon voor alle aangehouden tak 21-reserves binnen Federale Verzekering samen. Méér informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.

Kosten

Instapkosten		Beheerskosten	Afkoopkosten
Bedrag van de gestorte premie (inclusief premie taks en instapkosten)	Instapkosten (op premie excl. premietaks)	0,3% op jaarbasis (afgehouden op dagbasis van de reserve)	Maximaal 3%, afhankelijk van ogenblik van afkoop: - 1% tijdens het laatste volledige kalenderjaar van elke periode; - 2% tijdens het voorlaatste kalenderjaar van elke periode; - 3% in alle voorgaande jaren van elke periode. *Uitzonderingen mogelijk.
€0 - €24.999,99	2%		
€25.000 - €74.999,99	1,50%		
€75.000 - €199.999,99	1,00%		
≥ €200.000	0,50%		

**Uitzonderingen: Geen afkoopkosten indien de afkoop plaatsvindt: (i) vanaf de dag volgend op de 8^{ste} verjaardag van de inwerkingtreding van de overeenkomst tot op einddatum van de eerste periode of in de maand volgend op de einddatum van de eerste periode; (ii) in de maand volgend op de einddatum van de tweede periode; (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 méér gedetailleerde informatie over de kosten verwijzen we graag naar de rubrieken "Wat zijn de kosten?" en "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" in het essentiële-informatiedocument en naar de algemene voorwaarden van het desbetreffende product.

Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België

Internet: www.federale.be - Groen nr. 0800/14 200

Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen

Financieel rekeningnummer BIC : BBRUBEBB IBAN : BE64 3100 7685 9452 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

Verzekeringstussenpersoon: vdk bank nv, FSMA 20230 A, of een van haar commerciële vertegenwoordigers,
Maatschappelijke zetel: Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - BTW BE 0400 067 788 - RPR Gent

Fiscaliteit

Verzekeringstaks: **2% op gestorte premie**

Personenbelasting: geen fiscale voordelen voor de premie; **bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar** na de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst kan **roerende voorheffing** op een fictief rendement van 4,75% verschuldigd zijn.

De fiscale behandeling is afhankelijk van de persoonlijke situatie van de klant en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Aanvullende informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van VDK Safe Life moet gebeuren op basis van een **volledige analyse** van deze productfiche samen met de het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. U kunt alle documenten kosteloos terugvinden op de website www.vdk.be onder de rubriek "Particulieren/Beleggen/tak 21".

Voor de **berekening van uw premie of voor een simulatie** kunt u terecht bij uw kantoorhouder.

- De productfiche en het desbetreffende product zijn onderworpen aan het Belgische recht.
- Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw verzekeringstussenpersoon. Alle klachten m.b.t. dit product kunt u overmaken aan Federale Verzekering, dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel: 02 509 01 89 – fax: 02 509 06 03 – beheer.klachten@federale.be). Bij ontevredenheid over het antwoord, kan de klacht gericht worden aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (fax: 02 547 59 75 – info@ombudsman.as).
- Voor méér informatie over de solvabiliteit en de financiële positie van de verzekeringsonderneming verwijzen we naar het rapport op de website www.federale.be onder de rubriek "Over ons/ Solvency and Financial Condition Report (SFCR)".

Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België

Internet: www.federale.be - Groen nr. 0800/14 200

Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen

Financieel rekeningnummer BIC : BBRUBEBB IBAN : BE64 3100 7685 9452 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

Verzekeringstussenpersoon: vdk bank nv, FSMA 20230 A, of een van haar commerciële vertegenwoordigers,
Maatschappelijke zetel: Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - BTW BE 0400 067 788 - RPR Gent