

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

VDK Safe Life. Dit product is ontwikkeld door Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen. Méér informatie kunt u terugvinden op onze website www.federale.be of bel naar het nummer 0800/14 200. Dit document is van toepassing op 01/01/2023 en is onder toezicht van de FSMA, Autoriteiten voor Financiële Diensten en Markten.

Wat is dit voor een product?

Soort

VDK Safe Life is een spaarverzekering met intrestvoeten gewaarborgd door de verzekeraar (tak 21).

Doelstellingen

VDK Safe Life is een product dat een rendement beoogt te genereren op de premies. Dit rendement is het resultaat van de kapitalisatie van de netto premies die zijn belegd tegen de verschillende intrestvoeten gewaarborgd door de verzekeraar, verhoogd met eventuele *ristorno's* en verminderd met beheerskosten. De netto premie is de premie exclusief instapkosten en verzekeringstaks.

▪ *Gewaarborgde intrestvoet op de premies*

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,25%. Elke premie 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 1,25%. 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 verzekeringsovereenkomst 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 vastgelegd 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 *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 retailbelegger

VDK Safe Life 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 die wensen te beleggen zonder te genieten van fiscale voordelen voor de premies, wiens beleggingshorizon groter of gelijk is aan 8 jaar en die voldoende kennis hebben of minstens vertrouwd zijn met de beleggingsverzekeringen van het type tak 21.

Uitkeringen 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;
- de opgebouwde reserve op het tijdstip van overlijden van de verzekerde, indien het overlijden plaatsvindt voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.

De reserves worden gevormd door de kapitalisatie van de premies zoals gespecificeerd onder « Doelstellingen » hieronder. De reserve wordt verminderd met de eventuele uitgevoerde gedeeltelijke afkopen met hun kosten.

Zie ook de informatie met betrekking tot de afkoopkosten onder de titel "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?".

Een optionele aanvullend overlijdensverzekering kan worden onderschreven. U kunt meer informatie over dit onderwerp terugvinden in de algemene voorwaarden en de productfiche van dit product.

Deze verzekeringsovereenkomst eindigt op 31ste december die volgt of samenvalt met de 25ste verjaardag van de inwerking-treding van de overeenkomst. Zij eindigt eveneens bij het overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop. De aanbevolen looptijd bedraagt minimum 8 jaar. Behoudens wettelijke uitzonderingen, kan Federale Verzekering de verzekeringsovereenkomst niet unilateraal beëindigen.

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 voor minimum 8 jaar (aanbevolen looptijd) in bezit houdt.

! Het feitelijke risico kan sterk variëren indien u eerder uitstapt en u kunt hierdoor minder terugkrijgen. We verwijzen hiervoor naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

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

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

		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.626	€ 9.903	€ 10.570
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,74%	-0,24%	0,70%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.626	€ 9.903	€ 10.570
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,74%	-0,24%	0,70%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.626	€ 9.903	€ 10.570
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,74%	-0,24%	0,70%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.713	€ 10.265	€ 11.357
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,87%	0,66%	1,60%
Scenario bij overlijden				
	Wat kunnen uw begunstigten terugkrijgen na kosten?	€ 9.893	€ 10.178	€ 10.570

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar (voor drie looptijden) als u € 10.000 inlegt en dit in verschillende scenario's. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De scenario's zijn slechts een schatting van de toekomstige prestaties, op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Een financiële afkoopvergoeding kan eveneens uw instrestgarantie beïnvloeden. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en de kosten van uw distributeur. Deze bedragen houden geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

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. 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 wordt VDK Safe Life gewaarborgd door het Belgische garantiefonds voor tak 21-levensverzekeringen. Dit betekent dat bij faillissement van de verzekeringsonderneming deze overeenkomst wettelijk wordt beschermd ten bedrage van € 100.000 per persoon voor alle aangehouden tak 21-reserves binnen de verzekeringsonderneming samen. Méér informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be

Wat zijn de kosten ?

Kosten in de loop van de tijd

Belegging: € 10.000

Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 4 jaar	Indien u uitstapt aan het einde van de 8-jarige periode
Totale kosten	€ 499	€ 606	€ 475
Effect op rendement (RIY) per jaar	4,99%	1,49%	0,55%

Deze tabel laat het effect zien van de totaal te betalen kosten op uw beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die u terugvindt voor de drie verschillende looptijden zijn de cumulatieve kosten van het product zelf. Voormelde tabel bevat eveneens de kosten verschuldigd bij een vroegtijdige afkoop. Voor méér gedetailleerde informatie verwijzen we naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

Er kunnen daarnaast specifieke kosten worden aangerekend om bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de verzekeringsnemer, verzekerde of de begunstigde(n) worden veroorzaakt. Indien specifieke kosten worden aangerekend die niet uitdrukkelijk in de algemene voorwaarden zijn opgenomen zult u hiervan vooraf in kennis worden gesteld. De bedragen opgenomen in de voormelde tabel zijn slechts schattingen die onderhevig kunnen zijn aan wijzigingen in de toekomst en gebaseerd zijn op de veronderstelling dat u als klant éénmalig € 10.000 investeert.

Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,25%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,30%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Het percentage in deze tabel geeft de impact weer dat de kosten jaarlijks hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd. Er wordt rekening gehouden met het maximum aan kosten. Daarnaast wordt in de tabel de betekenis van de verschillende kostencategorieën weergegeven.

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

De aanbevolen looptijd bedraagt minimum 8 jaar. Deze looptijd wordt aanbevolen omwille van het vermijden van afkoopkosten en roerende voorheffing.

In een context van aanhoudende lage rente en rekening houdende met taksen op de premies en vergoedingen, is het mogelijk dat u het bedrag van de premies die u in de tak 21-beleggingsvorm hebt geïnvesteerd, niet terugkrijgt, zelfs niet als u het product meer dan 8 jaar aanhoudt.

De verzekeringsnemer kan op ieder moment verzoeken om een gedeeltelijke of totale afkoop van zijn reserves.

De afkoopwaarde is gelijk aan de reserve opgebouwd op de datum van het afkoopverzoek, verminderd met een eventuele afkoopvergoeding (van 0% tot 3% afhankelijk van het tijdstip en de omstandigheden van afkoop). Er kan ook een financiële afkoopvergoeding worden toegepast in de eerste periode. In de 2de en de 3de periode kan een variabele kost worden toegepast. Een financiële afkoopvergoeding of variabele kost is afhankelijk van de evolutie van de marktintrestvoeten. Alle afkoopkosten worden gedetailleerd in de productfiche.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Met eventuele klachten kunt u terecht bij Federale Verzekering, Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel. 02 509 01 89 – beheer.klachten@federale.be). Als die procedure u geen oplossing brengt, kunt u de Ombudsman van Verzekeringen contacteren op het volgend adres: de MeeÛsquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van een VDK Safe Life dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële-informatiedocument, de productfiche en de algemene voorwaarden. Deze laatste zijn kosteloos beschikbaar* bij uw tussenpersoon vdk bank of op de website www.vdk.be onder de rubriek "voor het leven/particulieren/beleggen/tak 21".
- Elke verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht* van zijn verzekeringsovereenkomst.

(*) vereist door de Belgische wetgeving.