

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 01/01/2024 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).

Looptijd

Deze levensverzekering heeft een looptijd van 25 jaar. De verzekeringsovereenkomst eindigt op het einde van de looptijd, bij volledige afkoop of overlijden van de verzekerde.

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 2,0%. 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 2,0%. 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 (gedomicilieerd in België) 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.

Voordelen en kosten

De verzekerde prestaties worden uitbetaald op het einde van de verzekeringsovereenkomst, bij afkoop of bij overlijden van de verzekerde. Ze komen overeen met de opgebouwde reserves verminderd met de eventuele kosten en taksen.

De reserves worden gevormd door de kapitalisatie van de premies 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?"

De verzekeringsovereenkomst eindigt bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

De verzekeringsovereenkomst heeft het recht om de verzekeringsovereenkomst binnen de 30 dagen na inwerkingtreding kosteloos op te zeggen. Tenzij de wet anders bepaalt, kan de verzekeringsovereenkomst niet eenzijdig door Federale Verzekering worden opgezegd.

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 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 "Beschikbaarheid van de reserve" van de algemene voorwaarden.

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

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 aan het einde van de 8-jarige periode
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.700	€ 11.210
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,0%	1,4%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.700	€ 11.210
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,0%	1,4%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.700	€ 11.210
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,0%	1,4%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.790	€ 12.120
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,1%	2,43%
Scenario bij overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.970	€ 11.210

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 of opgebouwd 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 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?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen waar 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 aan het einde van de 8-jarige periode
Totale kosten	€ 502	€ 502
Effect van de kosten per jaar (*)	5,00%	0,60%

(*) 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 2,04% vóór kosten en 1,44% 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 8 jaar

Enmalige kosten	Instapkosten	Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	0,3%
	Uitstapkosten	Wij brengen 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 uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 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".
- De verzekeringsnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringsovereenkomst.
- De verzekeringsnemer kan op elk moment de situatie van zijn/haar verzekeringsovereenkomst raadplegen via het beveiligde klantenportaal op onze website www.federale.be d.m.v. een persoonlijke toegangscode.