

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 productkenmerken van toepassing op 13.11.2023. Ze bevat geenszins beleggingsadvies.



VDK Safe Life is een levensverzekering van het type tak 21. De opgebouwde reserve wordt gekapitaliseerd aan de intrestvoeten die gewaarborgd worden door de verzekeraar (intrestvoeten zijn jaarlijks wijzigbaar), eventueel aangevuld met toegekende *ristorno's* leven. In de tak 21 neemt de verzekeraar het beleggingsrisico op zich. Op pagina 3 vind je de risico's verbonden aan de intrest in een tak 21. Lees deze aandachtig.

VDK Safe Life in 4 regels:



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



Dit product geniet van een gewaarborgde intrestvoet die kan worden **herzien**.



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



Dit product eindigt op 01 januari volgend op de **25^{ste}** verjaardag van de overeenkomst 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 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 art. 8 "beschikbaarheid van de reserve." van de algemene voorwaarden

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van het 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.**

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 : BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

Verzekeringstussenpersoon: **vdk bank nv**, FSMA 20230, 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

De 1^{ste} januari die volgt op de 25ste verjaardag van de overeenkomst.

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.

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 € 3.000.000.

De eerste en bijkomende premie(s) zijn ondeelbaar.

Opbrengst

Gewaarborgde intrestvoet op de premies

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt **momenteel 1,25%**. 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.

De netto premie brengt intrest op vanaf de dag die volgt op de ontvangst van de premie op de rekening van de verzekerde. De netto premie is de gestorte premie na afhouding van de eventuele verzekeringstaks.

Op 1 januari 2024 stijgt de gewaarborgde intrestvoet naar 2,00%.

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 1^{ste} 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 omstandigheden 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 beheerkosten 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.

Op 1 januari 2024 stijgt de gewaarborgde intrestvoet naar 2,00%.

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 : BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

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

Ristorno

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.

Brutorendementen uit het verleden*:

2017: 2,25% brutorendement (1,25% gewaarborgde intrestvoet + 1% ristorno)

2018: 2,25% brutorendement (1,25% gewaarborgde intrestvoet + 1% ristorno)

2019: 1,85% brutorendement (1,25% gewaarborgde intrestvoet + 0,60% ristorno)

2020: 1,60% brutorendement (0,75% gewaarborgde intrestvoet + 0,85% ristorno)

2021: 1,60% brutorendement (0,50% gewaarborgde intrestvoet + 1,10% ristorno)

2022: 1,90%** brutorendement (0,50% gewaarborgde intrestvoet + 1,40% ristorno)

* *het brutorendement bestaat uit de gewaarborgde intrestvoet en ristorno's. Dit rendement houdt geen rekening met beheerskosten 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 het einde van het lopende kalenderjaar waarin de storting werd uitgevoerd. Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet op de premies wijzigen. Een eventuele wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is enkel van toepassing op de premies ontvangen na de datum van wijziging.

Vervolgens garandeert Federale Verzekering 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 premies en op de reserve negatief zijn.

Indien dit niet wordt gecompenseerd door het toekennen van voldoende ristorno's, kan de toepassing van een gewaarborgde intrestvoet die lager is dan het percentage aan beheerskosten, 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 instapkosten en premietaks) niet volledig worden terugbetaald.

Voor meer informatie over dit onderwerp verwijzen we naar de algemene voorwaarden en het essentiële-informatiedocument.

Liquiditeitsrisico

Afhankelijk van het tijdstip en de omstandigheden waarin het zich voordoet, kan voor de volledige of gedeeltelijke afkoop van de reserves belegd in VDK Safe Life een afkoopvergoeding worden ingehouden. Bovendien kan in geval van afkoop tijdens de eerste periode van de verzekeringsovereenkomst een financiële afkoopvergoeding verschuldigd zijn. In de 2de en 3de periode kan er een variabele kost verschuldigd zijn.

De afkoopvergoeding en financiële afkoopvergoeding (variabele kost in de 2de en 3de periode) worden gedetailleerd beschreven in de algemene voorwaarden.

Solvabiliteitsrisico

Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeraar. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, kan het zijn dat uw belegd vermogen niet volledig wordt terugbetaald. VDK Safe Life wordt evenwel beschermd door het Belgische Garantiefonds voor tak 21-levensverzekeringen. Dit betekent dat in geval van faillissement van Federale Verzekering deze overeenkomst wettelijk wordt beschermd ten bedrage van € 100.000 per verzekeringsnemer voor alle aangehouden tak 21-reserves binnen Federale Verzekering samen. Meer informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.

Meer informatie over hoe wij de risico's beperken, vindt u [hier](#).
(<https://www.federale.be/nl/klantbescherming/risicobeheersing-levensverzekeringen>)

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 : BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

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

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% | | |

Afkoopkosten

De verzekeringsnemer kan de opgebouwde reserve op ieder moment geheel of gedeeltelijk afkopen. Afkoopkosten, een financiële afkoopvergoeding (variabele kost tijdens de 2de en 3de periode) en roerende voorheffing (zie rubriek fiscaliteit) kunnen verschuldigd zijn. Bij volledige afkoop eindigt de overeenkomst. De afkoop kan door de verzekeraar worden uitgevoerd nadat hij de door de verzekeringsnemer ondertekende voorlopige afkoopkwitantie (en de eventuele andere documenten die hij nodig heeft) ontvangt.

Voorafgaande informatie

De verzekeringsovereenkomst is opgedeeld in drie periodes. De 'eerste periode' omvat de periode die begint op de datum van inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst en eindigt op de 31ste december die volgt of samenvalt met de 8ste verjaardag van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst. De 'tweede periode' is de periode van 8 volledige kalenderjaren die begint op de 1ste januari die volgt op de eerste periode en eindigt op de 31ste december die volgt of samenvalt met de 16de verjaardag van de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst. De 'derde periode' omvat de periode die begint op de 1ste januari die volgt op de tweede periode en eindigt op de einddatum van de verzekeringsovereenkomst.

Afkoopkosten op de opgebouwde reserve in de 'eerste periode'

1%, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het laatste kalenderjaar van de periode;
2%, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het voorlaatste kalenderjaar van de periode;
3%, wanneer de afkoop plaatsvindt op een ander ogenblik.

Tijdens de eerste acht jaar kan er een financiële afkoopvergoeding aangerekend worden.
Voor meer informatie hiervoor verwijzen we naar artikel 8C van de algemene voorwaarden van het product.

Afkoopkosten op de opgebouwde reserve in de 'tweede periode'

1%, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het laatste kalenderjaar van de periode;
2%, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het voorlaatste kalenderjaar van de periode;
3%, wanneer de afkoop plaatsvindt op een ander ogenblik.

Deze afkoopkosten worden gehalveerd als de afkoop (alleen totaal) plaatsvindt gedurende de maand die volgt op het in voege treden van een wijziging van rentevoet waarbij die gewijzigde rentevoet negatief is.

Er kan een variabele kost aangerekend worden. De variabele kost hangt af van de evolutie van de marktintrestvoeten. De afkoopkosten en eventuele variabele kosten kunnen samen niet meer bedragen dan het wettelijk voorziene maximum.

Afkoopkosten op de opgebouwde reserve in de 'derde periode'

1%, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het laatste kalenderjaar van de periode;
2%, wanneer de afkoop plaatsvindt in de loop van het voorlaatste kalenderjaar van de periode;
3%, wanneer de afkoop plaatsvindt op een ander ogenblik.

Deze afkoopkosten worden gehalveerd als de afkoop (alleen totaal) plaatsvindt gedurende de maand die volgt op het in voege treden van een wijziging van rentevoet waarbij die gewijzigde rentevoet negatief is.

Er kan een variabele kost aangerekend worden. De variabele kost hangt af van de evolutie van de marktintrestvoeten. De afkoopkosten en eventuele variabele kosten kunnen samen niet meer bedragen dan het wettelijk voorziene maximum.

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 : BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

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

Afkoop zonder kosten

Er zijn geen afkoopkosten verschuldigd in één van de volgende gevallen:

- ongeacht de periode, bij volledige of gedeeltelijke afkoop met het oog op de bouw of de aankoop door de verzekeringsnemer van een onroerend goed gelegen in België, voor zover het bewijs van de bouw of de aankoop van een onroerend goed wordt geleverd en voor zover de gedeeltelijke afkoop niet meer dan één keer per verzekeringsjaar gebeurt.
- ongeacht de periode, bij gedeeltelijke afkoop (in andere omstandigheden dan hierboven omschreven) voor zover alle hierna opgesomde voorwaarden vervuld zijn:
 - de afkoop is niet hoger dan 10 % van de reserve;
 - de afkoop bedraagt minstens 500 EUR;
 - de gedeeltelijke afkoop gebeurt niet meer dan één keer per verzekeringsjaar;
 - bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop vanaf de dag volgend op het 8ste 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;
- bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop in de maand volgend op de einddatum van de tweede periode;
- tijdens de eerste periode, in geval van een totale afkoop gedurende de maand die volgt op het in voege treden van een wijziging van rentevoet waarbij die gewijzigde rentevoet negatief is.

Voor méér gedetailleerde informatie over de kosten verwijzen we graag naar de algemene voorwaarden van het desbetreffende product.

Fiscaliteit

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de spaarder/belegger en kan in de toekomst wijzigen.

Premietaks: 2% op de gestorte premie

Fiscaal regime: Deze verzekeringsovereenkomst geeft geen recht op een belastingvermindering (langetermijnsparen/pensioensparen).

Roerende voorheffing: Bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar na het aanvang nemen van de verzekeringsovereenkomst is een roerende voorheffing (30%) berekend op basis van een fictief rendement van 4,75% verschuldigd.

De roerende voorheffing is niet verschuldigd bij een afkoop meer dan 8 jaar na het sluiten van de verzekeringsovereenkomst.

Aanvullende informatie

- Elke beslissing tot ondertekening 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/Sparen en Beleggen/spaarverzekering 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.
- Elke klant heeft een herroepingsrecht van 30 dagen, te rekenen vanaf de inwerkingtreding van de overeenkomst. Voor meer informatie over dit herroepingsrecht, zie artikel 3 « Inwerkingtreding en opzegging van de verzekeringsovereenkomst » van de algemene voorwaarden van het product.
- Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw verzekeringstussenpersoon. Elke klacht betreffende de verzekeringsovereenkomst kan in eerste instantie gericht worden aan de contactpersoon die belast is met de uitvoering van de overeenkomst en die als dusdanig in de briefwisseling is opgenomen. Een klacht kan eveneens schriftelijk ingediend worden bij Federale Verzekering, Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel: 02 509 01 89 – beheer.klachten@federale.be). Indien het antwoord van de Dienst klachtenbeheer van Federale Verzekering geen voldoening geeft, kan de klacht gericht worden aan de Ombudsman van de Verzekeringen: info@ombudsman-insurance.be. Verdere contactgegevens van de Ombudsman zijn terug te vinden op www.ombudsman-insurance.be.
- 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 : BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

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