

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

Nova Deposit.2 Dit product is ontwikkeld door Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, Belgische verzekeraar, Stoofstraat 12, 1000 Brussel. Méér informatie kunt u terugvinden op onze website www.federale.be of bel naar 0800/14 200. Dit document is opgemaakt op 01/05/2023 en staat onder toezicht van de FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten).

Wat is dit voor een product?

Soort

Nova Deposit.2 is een kapitalisatieverrichtingsproduct met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet (tak 26).

Looptijd

Dit kapitalisatiecontract heeft een looptijd van 8 jaar. Het contract eindigt op einddatum van het contract of bij een volledige afkoop.

Doelstellingen

Nova Deposit.2 beoogt een rendement te genereren op de stortingen van contractanten. Het rendement is het resultaat van de kapitalisatie van de stortingen tegen de verschillende intrestvoeten gewaarborgd door de verzekeraar. De gewaarborgde intrestvoet bestaat uit een basisintrestvoet en een getrouwheidsintrestvoet van respectievelijk 0,20% en 1,00%.

■ *Gewaarborgde intrestvoet op de stortingen*

De **basisintrestvoet** is van toepassing op elke storting en is gewaarborgd tot en met 31 december van het lopende jaar op de gedane storting. De basisintrestvoet wordt berekend op dagbasis.

De **getrouwheidsintrestvoet** wordt op 31 december van het jaar van de storting pro rata temporis toegekend en uitsluitend op de reserve dat tot en met 31 december is belegd.

Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoeten (basisintrestvoet en getrouwheidsintrestvoet) op de stortingen wijzigen.

Een eventuele wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende jaar is enkel van toepassing op stortingen ontvangen na deze datum van wijziging.

■ *Gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve*

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.

De **basisintrestvoet** wordt aan de opgebouwde reserve toegekend op dagbasis.

De **getrouwheidsintrestvoet** wordt op 31 december van het jaar van de storting pro rata temporis toegekend en uitsluitend op de reserve dat tot en met 31 december is belegd.

De gewaarborgde intrestvoet op de reserve (basisintrestvoet en getrouwheidsintrestvoet) kan niet gewijzigd worden tijdens het lopende jaar.

Dit contract neemt niet deel in de winst van de verzekeringsonderneming.

Beoogde retailbelegger

Natuurlijke personen:

Nova Deposit.2 is bedoeld voor natuurlijke personen (gedomicilieerd in België) die willen beleggen in een product met een gewaarborgd rendement en kapitaalbescherming. Het is voorbehouden aan beleggers die niet wensen te genieten van fiscale voordelen op de stortingen en wiens beleggingshorizon maximum 8 jaar bedraagt. Het is bedoeld voor personen die ongeacht hun ervaringsniveau, kunnen aantonen dat ze een perfecte kennis van de materie hebben en in het bijzonder de tak 26 materie beheersen, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten.

Rechtspersonen:

Nova Deposit.2 is bedoeld voor rechtspersonen, (met maatschappelijke zetel in België) die op zoek zijn naar een soepele en liquide oplossing om hun werkkapitaal op korte of middellange termijn te laten groeien in een product met een gewaarborgd rendement en kapitaalbescherming. Het is voorbehouden aan investeerders met een beleggingshorizon van maximum 8 jaar.

Voordelen en kosten

De prestaties worden uitbetaald op het einde van het contract of bij afkoop. Ze stemmen overeen met de opgebouwde reserves verminderd met de eventuele taksen. De reserves worden gevormd door de kapitalisatie van de stortingen 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?" Het contract eindigt op einddatum of bij een totale afkoop. De contractant heeft het recht om het contract binnen de 30 dagen na inwerkingtreding kosteloos op te zeggen. Tenzij de wet anders bepaalt, kan het contract niet eenzijdig door Federale Verzekering worden opgezegd.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



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. Dit product voorziet niet in een bescherming tegen marktschommelingen waardoor u uw belegging geheel of gedeeltelijk kan verliezen.

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.

		Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 8 jaar
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.120	€ 11.001
	Gemiddeld rendement per jaar	1,20%	1,20%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.120	€ 11.001
	Gemiddeld rendement per jaar	1,20%	1,20%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.120	€ 11.001
	Gemiddeld rendement per jaar	1,20%	1,20%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.120	€ 11.001
	Gemiddeld rendement per jaar	1,20%	1,20%

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. De vermelde 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 niet of niet volledig wordt terugbetaald. De tak 26-contracten vormen evenwel, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen van de verzekeringsonderneming. Bij faillissement van de verzekeringsonderneming wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de contractant. Daarnaast beschermt het Belgisch Garantiefonds tak 26-contracten niet.

Wat zijn de kosten ?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer 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 beleggingsperiodes.

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 na 8 jaar
Totale kosten	€ 0	€ 0
Effect van de kosten per jaar (*)	0,0%	0,0%

(*) 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 2,00% vóór kosten en 2,00% 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	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0,0%
	Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0,0%
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,0%
	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.	0,0%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,0%

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

U kunt altijd eerder uitstappen. Aangezien er geen kosten zijn (instapkost, beheerkost, afkoopkost) heeft een vroegde uitstap geen impact op het rendement. We vestigen echter uw aandacht op het feit dat het noodzakelijk is om de geïnvesteerde bedragen tot en met 31/12 van het desbetreffende jaar te behouden om te kunnen genieten van de getrouwheidsintrest. Een afkoopaanvraag wordt gedaan door middel van een document dat ter beschikking wordt gesteld door de verzekeringsmaatschappij. Dit document moet ingevuld, gedateerd en ondertekend teruggestuurd worden naar de verzekeringsmaatschappij (met de gevraagde bijlagen). Indien bij een gedeeltelijke afkoop het resterende bedrag van de reserve lager is dan € 250, dan wordt de gedeeltelijke afkoop behandeld als een volledige afkoop.

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 Meeûssquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

- Elke beslissing tot onderschrijving van een Nova Deposit.2 dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële informatiedocument en de algemene voorwaarden. De algemene voorwaarden zijn kosteloos beschikbaar op onze website www.federale.be onder de rubriek "Particulieren/Jouw geld/ Zo veilig mogelijk beleggen op korte termijn/Nova Deposit.2, "Ondernemingen/Uw financiën/Wat wilt u verzekeren? - bedrijfskapitaal/ Nova Deposit.2" of in papieren versie op aanvraag.
- De contractant ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn contract.
- De contractant kan op elk moment de situatie van zijn/haar contract raadplegen via het beveiligde klantenportaal op onze website www.federale.be d.m.v. een persoonlijke toegangscode.