



# Vita Flex 44 Pensioen van Federale Verzekering

## Type Levensverzekering

Levensverzekering waarbij de verzekeringnemer de vrije keuze heeft uit een door Federale Verzekering gewaarborgde intrestvoet (tak 21) of een rendement dat gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23). Een combinatie van beide is mogelijk.

## Waarborgen

### ■ Waarborg bij leven van de verzekerde:

De levensverzekering waarborgt op einddatum de uitbetaling van de opgebouwde reserve aan de begunstigde bij leven. Voor de beleggingsvorm tak 21 is dit de reserve opgebouwd via de gewaarborgde intrestvoet, eventueel verhoogd met de reserve opgebouwd via *ristorno's* leven.

Voor de beleggingsvorm tak 23 is dit de reserve samengesteld door het aantal toegekende eenheden van een fonds te vermenigvuldigen met de inventariswaarde op het ogenblik van de waardebeoordeling.

### ■ Waarborg bij overlijden van de verzekerde:

De levensverzekering waarborgt de uitbetaling van de opgebouwde reserve op moment van overlijden van de verzekerde aan de begunstigde(n). Voor de beleggingsvorm tak 21 is dit de opgebouwde reserve op moment van overlijden via de gewaarborgde intrestvoet, eventueel verhoogd met de reserve opgebouwd via *ristorno's* leven.

Voor de beleggingsvorm tak 23 is dit de reserve samengesteld door het aantal toegekende eenheden van een fonds te vermenigvuldigen met de inventariswaarde op het ogenblik van de waardebeoordeling.

## Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot natuurlijke personen (tussen 18 en 64 jaar) die een aanvullend pensioen willen opbouwen en tegelijkertijd een belastingvoordeel (pensioensparen/langetermijnsparen) op hun spaarinspanning willen genieten. Deze verzekering is ook bedoeld voor natuurlijke personen jonger dan 65 jaar, die na hun pensionering willen blijven genieten van het fiscale voordeel onder het fiscaal regime van het langetermijnsparen.

Deze verzekering is bedoeld voor natuurlijke personen die:

- willen genieten van een door de verzekeraar gegarandeerde intrestvoet en zo het risico op kapitaalverlies willen minimaliseren (tak 21), of,
- opzoek zijn naar een potentieel hoger rendement en hiervoor bereid zijn enig risico\* te nemen (tak 23), of,
- een flexibele combinatie van beiden zoeken (tak 21 en tak 23).

\*Risico's worden beschreven in de rubriek "risico's verbonden aan tak 23".

## Beleggingsvorm tak 21 - Vita Flex 21 Pensioen

## Rendement

### ■ Gewaarborgde intrestvoet op de premies

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

Elke premie (exclusief eventuele verzekeringstaks) 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 kalenderjaar waarin de storting is uitgevoerd. Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet op toekomstige premies wijzigen. In dit geval is een eventuele wijziging van de intrestvoet tijdens het lopende kalenderjaar enkel van toepassing op de premies ontvangen na de datum van wijziging. In extreme marktomstandigheden kan de gewaarborgde intrestvoet negatief zijn.

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

### ■ Gewaarborgde intrestvoet bij overdracht van tak 23 naar tak 21

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

De overgedragen reserve afkomstig van de beleggingsvorm tak 23 worden gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van hun toewijzing aan de beleggingsvorm tak 21 en dit tot en met 31 december van het lopende kalenderjaar.

## ■ Gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve

Federale Verzekering garandeert jaar na jaar de kapitalisatie van de reserve, opgebouwd op elke 1<sup>ste</sup> 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 negatief zijn.

## Ristorno

De beleggingsvorm tak 21 kan genieten van ristorno's. Het begrip "ristorno" moet worden begrepen als de verdeling van de eventuele winst onder de leden van een onderlinge levensverzekeraar. 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](http://www.federale.be). De toekenning van de ristorno's is niet gewaarborgd in de toekomst. De ristorno's evolueren doorheen de tijd in functie van de resultaten en de toekomstperspectieven van de verzekeraar, haar solvabiliteit, de economische conjunctuur en de toestand van de financiële markten in de verhouding tot haar verbintenissen.

## Risicoklasse (SRI)

De risico-indicator van de beleggingsvorm tak 21 is 2 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).

## Rendement uit het verleden

Gewaarborgde rentevoet (%)	Brutorendement uit het verleden*	
	2024	2023
1,25%	-	1,90%
1,75%	2,30%**	-

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

\*\* Onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van 13.05.2025

## Risico's verbonden aan tak 21

### ■ 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 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 1<sup>ste</sup> 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.

Wanneer de gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserves lager is dan het percentage aan beheerskosten, zullen de opgebouwde reserves aan het einde van een welbepaald jaar minder zijn dan aan het begin van dat jaar. Het is wel mogelijk dat de eventuele ristorno's dit verlies aan opgebouwde reserves compenseren. Hetzelfde effect is ook mogelijk voor de nettopremies die in de loop van een kalenderjaar gestort worden. Afhankelijk van het tijdstip en de duur van deze omstandigheden is het mogelijk dat de belegde premies (exclusief verzekeringstaks) niet volledig worden terugbetaald.

### ■ Liquiditeitsrisico

Dit product is bestemd voor personen die op langere termijn wensen te beleggen en hierbij fiscale voordelen willen genieten. Het spaargeld opnemen voor de leeftijd van 60 jaar is niet alleen nadelig vanuit fiscaal oogpunt maar er kunnen ook afkoopkosten verschuldigd zijn. Voor méér informatie, zie rubriek "kosten".

### ■ Solvabiliteitsrisico

Het solvabiliteitsrisico wordt gedragen door de verzekeraar. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, kan het zijn dat uw belegd vermogen niet volledig wordt terugbetaald. Het gedeelte in de beleggingsvorm tak 21 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](http://www.garantiefonds.belgium.be).

## Beleggingsvorm tak 23 - Vita Flex 23 Pension

### Fonds

De verzekeringnemer kan zijn premies beleggen in het interne beleggingsfonds 'FEDERALE – Pension Fund'. FEDERALE - Pension Fund is specifiek bestemd voor de opbouw en het beheer van aanvullende pensioenen. Het fonds wordt gekenmerkt door een voorzichtig beheer en is ontworpen om een uitgebreide diversificatie van risico's mogelijk te maken.

#### ■ Structuur:

Het interne beleggingsfonds FEDERALE – Pension Fund belegt haar kapitaal integraal in het Compartiment Federale FUND- Pension - Klasse B. Dit Compartiment zal haar kapitaal vervolgens integraal beleggen in de volgende 3 'doelcompartimenten' van FEDERALE FUND:

- Federale Fund – Euro Equities Growth - Klasse B
- Federale Fund – Euro Bonds Opportunities - Klasse B
- Federale Fund – Euro Real Estate Dynamic - Klasse B

#### ■ Beleggingsdoelstelling:

Het Compartiment streeft er naar een gelijkaardig rendement te realiseren als de doelcompartimenten. Hiertoe belegt het Compartiment minstens 80% van zijn activa in de doelcompartimenten en kan het geen positie in cash of cash equivalenten (deposito's of monetaire marktinstrumenten waarvan de looptijd de 12 maanden overschrijdt) van meer dan 20% van zijn netto activa hebben. Bovendien mag het Compartiment niet meer dan 75% van zijn activa in één doelcompartiment beleggen.

#### ■ Risicoklasse (SRI):

De risico-indicator van het interne beleggingsfonds 'FEDERALE – Pension Fund' is 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).

#### ■ Risicoprofiel van de spaarder:

Het risicoprofiel van de spaarder wordt beoordeeld aan de hand van een gepersonaliseerd digitaal adviesformulier dat de klant moet invullen en ondertekenen. Op basis van de antwoorden zal Federale Verzekering adviseren of het fonds geschikt is.

### Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van het interne beleggingsfonds. De waarde van de reserve van een fonds wordt bepaald door het aantal toegekende eenheden van een fonds te vermenigvuldigen met de inventariswaarde op het ogenblik van de waardebepaling.

Eris geen kapitaalsgarantie, noch rendementsgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. In de beleggingsvorm tak 23 worden geen ristorno's toegekend.

### Rendement uit het verleden

Geannualiseerd rendement op 01/01/2025 van het interne beleggingsfonds FEDERALE – Pension Fund:

Begindatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
22/04/2023	-4,00%	-	-	-	1,90%

Rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement. De weergegeven rendementen zijn netto-rendementen, alle kosten in mindering gebracht.

### Risico's verbonden aan tak 23

#### ■ Marktrisico

De beleggingsvorm tak 23 biedt geen kapitaals- noch rendementsgarantie. De waarde van het fonds kan schommelen, en dus zowel stijgen als dalen in functie van de onderliggende activa en de marktvolatiliteit.

Het financiële risico wordt integraal gedragen door de verzekeringnemer.

#### ■ Liquiditeitsrisico

Dit product is bestemd voor personen die op langere termijn wensen te beleggen en hierbij van fiscale voordelen willen te genieten. Het spaargeld opnemen voor de leeftijd van 60 jaar is niet alleen nadelig vanuit fiscaal oogpunt maar er kunnen ook afkoopkosten verschuldigd zijn. Voor méér informatie, zie rubriek "kosten".

#### ■ Risico's verbonden aan het beheer van fondsen

Het intern beleggingsfonds wordt blootgesteld aan verschillende risico's. De risico's zijn afhankelijk van de doelstelling, het beleggingsbeleid van het fonds en de doelcompartimenten en de onderliggende activa. Ondanks de expertise van de fondsbeheerders bieden de uitgevoerde investeringen niet altijd de verwachte resultaten.

## ■ Faillissement van de verzekeraar

De activa van het fonds verbonden aan deze verzekeringsovereenkomst maakt deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar is dit vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/ of de begunstigten.

## Toetreding/ Inschrijving

Er kan op elk moment worden ingeschreven.

## Inventariswaarde

De netto inventariswaarde (NIW) van een eenheid op een bepaald ogenblik is de prijs die voor de eenheid geldt bij de aan- of verkoop op dat ogenblik. De inventariswaarde wordt iedere Luxemburgse bankwerkdag berekend en kan geraadpleegd worden op [www.federale.be](http://www.federale.be).

## Overdracht tussen fondsen

Niet van toepassing.

## Algemeen

## Kosten

- **Instapkosten:** Er zijn geen instapkosten.
- **Uitstapkosten:** Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.
- **Beheerskosten:**

**Beleggingsvorm tak 21:** 0,30% op jaarbasis. Deze kost wordt dagelijks afgehouden van de reserve tak 21.

**Beleggingsvorm tak 23:** Er zijn geen financiële beheerskosten voor het FEDERALE - Pension Fund. De vergoedingen voor het financieel beheer die op het interne beleggingsfonds worden toegepast, zijn deze van de doelcompartimenten, berekend in verhouding tot het vermogen dat in elk van de doelcompartimenten is belegd.

De financiële beheerskosten van de doelcompartimenten bedragen op jaarbasis:

- 2,20% voor het Doelcompartiment FEDERALE FUND - Euro Equities Growth - Klasse B
- 1,50% voor het Doelcompartiment FEDERALE FUND - Euro Bonds Opportunities - Klasse B
- 1,80% voor het Doelcompartiment FEDERALE FUND - Euro Real Estate Dynamic - Klasse B

Alle kosten (administratieve kosten, kosten voor het financiële beheer van het interne fonds, kosten voor het beheer van de doelcompartimenten, enz.) zijn inbegrepen in de netto-inventariswaarde van het FEDERALE - Pension Fund. Voor méér informatie verwijzen we naar het beheersreglement van de beleggingsvorm "tak 23".

- **Afkoopvergoeding:** In geval van afkoop van de verzekeringsovereenkomst voor de einddatum wordt een afkoopvergoeding afgehouden van de afgekochte reserve.

De afkoopvergoeding is gelijk aan het maximum van: € 75 (te indexeren in functie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen (basisindex = indexcijfer september 2008)) en een bedrag dat varieert i.f.v. de beleggingsvorm waarin de reserves afgekocht worden, belegd zijn, zoals hieronder aangegeven:

- **Voor de beleggingsvorm tak 21:**
  - 3% in de eerste 6 jaar;
  - 2% in het 7<sup>de</sup> jaar;
  - 1% vanaf het 8<sup>ste</sup> jaar.

- **Voor de beleggingsvorm tak 23:-**
  - 2% in de eerste 3 jaar;
  - 1% vanaf het 4<sup>de</sup> jaar.

Het aantal jaren is te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst.

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd bij opzegging binnen de 30 dagen, te rekenen vanaf haar inwerkingtreding:

- De premies belegd in tak 21 worden integraal teruggestort aan de verzekeringsnemer.
- De opgebouwde reserve in tak 23 worden teruggestort aan de verzekeringsnemer.

- **Kosten bij overdracht van fondsen:** Niet van toepassing.
- **Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23:** De herzieningsvergoeding is gelijk aan het maximum van: € 75 ((te indexeren in functie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen (basisindex = indexcijfer september 2008)) te indexeren bedrag) en een bedrag dat gelijk is aan:
  - 3% van de overgedragen reserves in de eerste 6 jaar;
  - 2% van de overgedragen reserves in het 7<sup>de</sup> jaar;
  - 1% van de overgedragen reserves vanaf het 8<sup>ste</sup> jaar.

Het jaar is te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst.

- **Kosten bij overdracht van tak 23 naar tak 21:** Er is geen herzieningsvergoeding.
- **Bijkomende administratieve kost bij overdracht:** Bij herziening van de beleggingsvorm wordt een administratieve kost van € 100 per herziening toegepast. De eerste herziening is gratis.

## Looptijd

- **Voor verzekeringsovereenkomsten onderschreven in het kader van pensioensparen:**  
De einddatum is de 65ste verjaardag van de verzekerde. Indien de verzekerde bij onderschrijving 55 jaar of ouder is dan bedraagt de looptijd 10 jaar. Premies kunnen in principe gestort worden vanaf de leeftijd van 18 tot en met 64 jaar.
- **Voor verzekeringsovereenkomsten onderschreven in het kader van langetermijnsparen:**  
De einddatum is vrij te kiezen door de verzekeringsnemer tussen de leeftijd van 65 jaar en 80 jaar van de verzekerde. De looptijd bedraagt minimaal 10 jaar.  
De verzekeringsovereenkomst wordt beëindigd op de einddatum van de overeenkomst, bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

## Premie (bedragen inclusief eventuele verzekeringstaks)

De verzekeringsnemer kan vrij het bedrag van de periodieke premies kiezen met een minimum van € 125 per storting of € 50 in geval van domiciliëring. Bijkomende stortingen zijn op ieder moment mogelijk (min. € 125). De som van de stortingen mag voor hetzelfde kalenderjaar niet hoger zijn dan het hierna genoemde fiscale maximum.

De premies kunnen maandelijks (mits domiciliëring), driemaandelijks (mits domiciliëring), halfjaarlijks (mits domiciliëring) of jaarlijks (domiciliëring facultatief) betaald worden.

### De fiscale maximumbedragen (per belastingplichtige):

- **Pensioensparen:**  
€ 1.050 per jaar in het kader van pensioensparen of € 1.350 per jaar in het kader van pensioensparen (verhoogd bedrag). Voor het verhoogd bedrag moet de verzekeringsnemer jaarlijks zijn uitdrukkelijke toestemming verlenen aan Federale Verzekering. Zonder toestemming zal het bedrag tot € 1.050 worden gelimiteerd voor het betrokken jaar.
- **Langetermijnsparen:**  
€ 2.530 per jaar (absoluut maximum). Dit bedrag is evenwel afhankelijk van de hoogte van het netto belastbaar beroepsinkomen van de verzekeringsnemer. Andere fiscale aftrekposten kunnen mogelijks ook bijdragen aan het volledig of gedeeltelijk opvullen van dit maximumbedrag.

## Fiscaliteit pensioensparen

- **Verzekeringstaks: 0%**
- **Taks op de ristorno's:** er is geen taks verschuldigd.
- **Belastingvermindering:** Om belastingvermindering te genieten moet er aan specifieke voorwaarden worden voldaan. Het percentage aan belastingvermindering is bovendien afhankelijk van het bedrag van de gestorte premie:
  - De belastingvermindering bedraagt 30% (te verhogen met uitgespaarde gemeentebelasting) indien de gestorte premie minder of gelijk is aan € 1.050.
  - De belastingvermindering bedraagt 25% (te verhogen met uitgespaarde gemeentebelasting) indien de gestorte premie groter is dan € 1.050 (pensioensparen - verhoogd bedrag).
- **Taxatie van het pensioenkapitaal:** Van zodra een belastingvermindering op minstens één premie werd genoten zal de totale uitkering (met uitzondering van ristorno's) belastbaar zijn. De ristorno's die samen met de reserve worden uitkeerd zijn vrij van belastingen.

Algemene principes:

- Verzekerde is bij het onderschrijven van de verzekeringsovereenkomst jonger dan 55 jaar: op de 60<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde zal er een anticipatieve taks van 8% worden ingehouden op het opgebouwde reserve (exclusief ristorno's). Deze belasting is bevrijdend, d.w.z. dat er bij een latere uitkering geen bijkomende belasting meer verschuldigd is.

Bij overlijden van de verzekerde vóór de leeftijd van 60 jaar zal de opgebouwde reserve (exclusief ristorno's) op moment van overlijden van de verzekerde worden belast in de personenbelasting tegen een tarief van 8% (te verhogen met gemeentebelasting). Bij overlijden van de verzekerde na de leeftijd van 60 jaar heeft de taxatie al plaatsgevonden.

- Indien de verzekerde bij het onderschrijven van de verzekeringsovereenkomst de leeftijd van 55 jaar al heeft bereikt, dan zal een taks van 8% worden afgehouden van de opgebouwde reserve (exclusief ristorno's) op de 10<sup>de</sup> verjaardag van de verzekeringsovereenkomst.

Bij uitkering van de opgebouwde reserve na pensionering zal er in dit geval een taks van 8% worden afgehouden op moment van uitkering.

Bij overlijden van de verzekerde zal de opgebouwde reserve (exclusief ristorno's) op moment van overlijden van de verzekerde worden belast in de personenbelasting tegen een tarief van 8% (te verhogen met gemeentebelasting). Bij overlijden na de leeftijd 60 jaar zal de taks op het langetermijnsparen (8%) worden toegepast. Er is dan geen gemeentebelasting.

- Indien de verzekeringnemer besluit om de verzekeringsovereenkomst vroegtijdig af te kopen, kan het tarief in de personenbelasting variëren tussen 8% (specifieke gevallen) en 33%, afhankelijk van het tijdstip waarop u de verzekeringsovereenkomst afkoopt. Dit tarief kan verhoogd worden met eventuele gemeentebelasting.

## Fiscaliteit langetermijnsparen

- **Verzekeringstaks:** 2% op iedere storting.
- **Taks op de ristorno's:** Er wordt een taks van 9,25% ingehouden op de ristorno's op het ogenblik van toekenning.
- **Belastingvermindering:** Om belastingvermindering te genieten moet er aan specifieke voorwaarden worden voldaan. De belastingvermindering bedraagt 30% (te verhogen met uitgespaarde gemeentebelasting) van de gestorte premie.
- **Taxatie van het pensioenkapitaal:** Van zodra belastingvermindering op minstens één premie werd genomen zal de totale uitkering (met uitzondering van ristorno's) belastbaar zijn. De ristorno's die samen met de reserve worden uitgedeerd zijn vrij van belastingen.

Algemene principes:

- Verzekerde is bij het onderschrijven van de verzekeringsovereenkomst jonger dan 55 jaar: op de 60<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde zal er een anticipatieve taks van 10% worden ingehouden op de opgebouwde reserve (exclusief ristorno's). Deze belasting is bevrijdend, d.w.z. dat er bij een latere uitkering geen bijkomende belasting meer verschuldigd is.

Bij overlijden van de verzekerde vóór de leeftijd van 60 jaar zal de opgebouwde reserve (exclusief ristorno's) op moment van overlijden van de verzekerde worden belast in de personenbelasting tegen een tarief van 10% (te verhogen met gemeentebelasting). Bij overlijden van de verzekerde na de leeftijd van 60 jaar heeft de taxatie al plaatsgevonden.

- Indien de verzekerde bij het onderschrijven van de verzekeringsovereenkomst de leeftijd van 55 jaar al heeft bereikt, dan zal een taks van 10% worden afgehouden van de opgebouwde reserve (exclusief ristorno's) op de 10<sup>de</sup> verjaardag van de verzekeringsovereenkomst. Bij uitkering van de opgebouwde reserve na pensionering zal er in dit geval een taks van 10% worden afgehouden op moment van uitkering.

Bij overlijden van de verzekerde zal de opgebouwde reserve (exclusief ristorno's) op moment van overlijden van de verzekerde worden belast in de personenbelasting tegen een tarief van 10% (te verhogen met gemeentebelasting). Bij overlijden na de leeftijd 60 jaar zal de taks op het langetermijnsparen (10%) worden toegepast. Er is dan geen gemeentebelasting.

- Indien de verzekeringnemer besluit om de verzekeringsovereenkomst vroegtijdig af te kopen, kan het tarief in de personenbelasting variëren tussen 10% (specifieke gevallen) en 33%, afhankelijk van het tijdstip waarop u de verzekeringsovereenkomst afkoopt. Dit tarief kan verhoogd worden met eventuele gemeentebelasting.

### Aandachtspunten voor pensioensparen en langetermijnsparen:

#### **Verhogingen van de premies vanaf 55 jaar:**

Als er een premieverhoging plaatsvindt vanaf de 55<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde, dan zal de belasting niet worden afgehouden op de 60<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde, maar op de 10<sup>de</sup> verjaardag van de premieverhoging en zal het berekend worden op basis van de volledige opgebouwde reserve (exclusief ristorno's). Hierdoor zal ook de opgebouwde reserve met premies die betaald zijn na de 60<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde belast worden, wat nadelig is voor de verzekerde. Daarom wil Federale Verzekering verhogingen van premies vanaf de 55<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde vermijden en berekent men voor elke verzekeringnemer een individueel plafond.

#### **Verhogingen van de premies vanaf de leeftijd van 65 jaar (langetermijnsparen):**

Niet toegestaan door de belastingwetgeving.

#### **Successie:**

In geval van overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst zullen successierechten verschuldigd zijn op het overlijdenskapitaal.

*Deze fiscale informatie vormt een samenvatting van de geldende fiscale regels.*

*Alle huidige of toekomstige belastingen of heffingen die van toepassing zijn op de verzekeringsovereenkomst zijn voor rekening van de verzekerde of begunstigde(n). De fiscale behandeling is afhankelijk van de persoonlijke situatie van de verzekerde en kan in de toekomst wijzigingen. Federale Verzekering kan hiervoor geenszins aansprakelijk worden gesteld.*

## Afkoop

De verzekeringnemer kan op elk moment een gedeeltelijke (min.€ 125) of volledige afkoop van zijn verzekeringsovereenkomst aanvragen d.m.v. een gedateerd en ondertekend schrijven aan de verzekeraar, en mits de goedkeuring van de eventuele aanvaardende begunstigde(n). Hou echter ook steeds rekening met eventuele fiscale inhoudingen op het afgekochte bedrag en de afkoopvergoeding.

#### ▪ **Gedeeltelijke afkoop:**

Bij een gedeeltelijk afkoop moet de reserve na afkoop nog minstens € 125 bedragen. Indien dit niet het geval is, zal de gedeeltelijk afkoop met een volledige afkoop gelijkgesteld worden.

#### ■ Volledige afkoop:

De volledige afkoop stelt automatisch een einde aan de verzekeringsovereenkomst.

## Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd

De verzekeringsnemer kan de gehele reserve van tak 21 naar tak 23 of vice versa overdragen door middel van een schriftelijke aanvraag of per e-mail, conform de algemene voorwaarden.

Een gedeeltelijke overdracht is voor pensioensparen niet toegestaan. Alleen een volledige overdracht is mogelijk.

## Informatie

- De beslissing tot ondertekening van of opening van het bedoelde product gebeurt best op basis van een volledige analyse van deze financiële infofiche, het beheersreglement van de beleggingsvorm "tak 23", de technische fiche van het interne beleggingsfonds Federale – Pension Fund, de SFDR-fiche en de algemene voorwaarden van Vita Flex 44 Pensioen.
- Voor méér informatie over deze levensverzekering wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de verzekeringsovereenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de verzekeraar en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website [www.federale.be](http://www.federale.be) of bij uw verzekeringstussenpersoon.
- Bij faillissement van een verzekeraar met een vergunning in België valt de eventuele afkoopwaarde van het tak 21-gedeelte van de overeenkomst onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeraar. Federale Verzekering is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website [www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be).
- De verzekeringsnemer krijgt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringsovereenkomst.
- Voor méér informatie over het interne beleggingsfonds tak 23 wordt verwezen naar het beheersreglement van de beleggingsvorm "tak23" dat op verzoek kosteloos kan worden verkregen op de zetel van de verzekeraar en dat steeds kan worden geraadpleegd op de website [www.federale.be](http://www.federale.be).
- De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik de situatie van zijn verzekeringsovereenkomst raadplegen op het beveiligde portaal 'My Federale' (op de website [www.federale.be](http://www.federale.be)) via een persoonlijke toegangscode.

## Klachtenbehandeling

Heeft u een klacht ?

Gelieve u dan in de eerste plaats te wenden tot de contactpersoon die belast is met uw dossier. Zijn/haar gegevens vindt u terug in onze briefwisseling.

U kan uw klacht ook schriftelijk indienen op: Federale Verzekering. Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel tel: 02 509 01 89 – [beheer.klachten@federale.be](mailto:beheer.klachten@federale.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord van onze Dienst klachtenbeheer, kunt u zich richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)) de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be).

Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de contractant om een rechtsvordering in te stellen.

## Toepasselijk recht

Het Belgische recht is van toepassing.

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/04/2025.

Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België  
Internet: [www.federale.be](http://www.federale.be) - Groen nr. 0800/14 200

Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, nr. 346, is een verzekeringsonderneming met een vergunning om takken 2, 21, 22, 23 en 26 aan te bieden.  
Financieel rekeningnummer BIC: BBRUBEBB IBAN: BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324