

# Nova Invest 3Y van FEDERALE Verzekering

Dit is een commercieel document. Deze productfiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product en dient samen te worden gelezen met het essentiële-informatiedocument, de SFDR-fiche en de algemene voorwaarden. Ze bevat geenszins beleggingsadvies.

## Type

Nova Invest 3Y is tak 26 kapitalisatieverrichting, met een door de verzekeraar gewaarborgde intrestvoet. Een kapitalisatieverrichting verschilt met een levensverzekering door de afwezigheid van een verzekerd risico, een verzekerde en een begunstigde.

## Waarborgen

Het contract waarborgt de uitkering van de opgebouwde reserve aan de contractant op de einddatum van het contract of op aanvraag van de contractant.

## Doelgroep

Nova Invest 3Y is bestemd voor natuurlijke personen en rechtspersonen die wensen te beleggen gedurende een periode van 3 jaar in een product dat de zekerheid biedt van een vaste contractuele gewaarborgde intrestvoet. Het product is speciaal ontworpen voor investeerders met een beleggingshorizon van 3 jaar.

## Rendement

### ■ Gewaarborgde intrestvoet

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt **2,90%** op jaarbasis.

De gewaarborgde intrestvoet van toepassing op het ogenblik van ontvangst van de storting is voor de storting gewaarborgd tot aan de einddatum van het contract. De intrestvoet is gewaarborgd op de netto-storting, dit is de gedane storting na aftrek van instapkosten. De netto-storting wordt toegewezen aan het contract de dag die volgt op de ontvangst op de rekening van FEDERALE Verzekering en brengt vanaf dat ogenblik intrest op.

### ■ Ristorno

Dit contract kan genieten van ristorno's. De toekenning van de ristorno's is niet gewaarborgd voor de toekomst. De ristorno's fluctueren doorheen de tijd in functie van de resultaten en toekomstperspectieven van de verzekeraar, haar solvabiliteit, de economische conjunctuur en de toestand van de financiële markten in verhouding tot de verbintenissen van de verzekeraar.

## Rendement uit het verleden\*

| Gewaarborgde rentevoet (%)                                      | Brutorendement uit het verleden* |       |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------|
|                                                                 | 2025                             | 2024  |
| 2,90 %<br>Contracten onderschreven vanaf 01.09.2026             | nvt                              | nvt   |
| 2,50%<br>Contracten onderschreven van 01.01.2026 tot 31.08.2026 | nvt                              | nvt   |
| 2,50%<br>Contracten onderschreven van 26.05.2025 tot 31.12.2025 | 2,70%                            | nvt   |
| 2,60%<br>Contracten onderschreven van 01.01.2025 tot 25.05.2025 | 2,70%                            | nvt   |
| 2,85%<br>Contracten onderschreven van 19.08.2024 tot 31.12.2024 | 2,85%                            | 3,00% |

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

## Risico-indicator (SRI)

1 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico)

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.

## Kosten

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Instapkost</b> (varieert i.f.v. het bedrag van de storting)           | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ € 0 – € 24.999,99: 1%</li><li>▪ € 25.000 - € 99.999,99: 0,50%</li><li>▪ Vanaf € 100.000: 0,25%</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Beheerskosten</b> die rechtstreeks op het contract worden aangerekend | 0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Afkoopvergoeding</b>                                                  | <p>Geen afkoopvergoeding:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ op einddatum</li><li>▪ Indien max. 10% van de opgebouwde reserve (min. € 250) per jaar (jaar is te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract) wordt opgenomen.</li></ul> <p>In andere gevallen is de afkoopvergoeding gelijk aan een bedrag dat varieert in functie van het ogenblik van afkoop:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ In het 1<sup>ste</sup> jaar: 3% van de afgekochte reserve</li><li>▪ In het 2<sup>de</sup> jaar: 2% van de afgekochte reserve</li><li>▪ In het 3<sup>de</sup> jaar: 1% van de afgekochte reserve</li></ul> |
| <b>Financiële afkoopvergoeding</b>                                       | <p>Een financiële afkoopvergoeding kan aangerekend worden. Deze vergoeding hangt af van de evolutie van de marktintrestvoeten.</p> <p>Voor meer informatie hierover verwijzen we naar de algemene voorwaarden.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

## Looptijd

- Het contract treedt in werking op de datum van ontvangst van de storting door de verzekeraar.
- Het contract wordt gesloten voor een looptijd van 3 jaar.

## Storting

- Eenmalige storting vrij te kiezen: minimum € 2.500 en maximum € 3.000.000
- Bijkomende stortingen: niet toegestaan

## Fiscaliteit

### ■ Voor natuurlijke personen:

De storting is niet onderworpen aan de verzekeringstaks.

Op de einddatum van het contract of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop is er roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en de toegekende ristorno's.

### ■ Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting:

De storting is niet onderworpen aan de verzekeringstaks.

De vennootschap moet de intresten jaarlijks opnemen in de resultatenrekening. Deze intresten zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting.

Op de einddatum van het contract of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop is er roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en de toegekende ristorno's. Het gaat om een verrekenbare roerende voorheffing en mogelijks terugvorderbaar. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.

### ■ Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting:

De storting is niet onderworpen aan de verzekeringstaks.

Op de einddatum van het contract of bij (gehele of gedeeltelijke) afkoop is er roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de uitgekeerde intresten en de toegekende ristorno's. De ingehouden roerende voorheffing is definitief en bevrijdend. De intresten dienen bijgevolg niet worden opgenomen in de belastingaangifte.

De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke situatie van de klant en kan in de toekomst wijzigen.

## Afkoop

De contractant kan op elk moment aan de verzekeraar een gedeeltelijke of volledige afkoop aanvragen d.m.v. een geda-teerd en ondertekend schrijven. Hou ook rekening met fiscale afhoudingen op het opgenomen bedrag.

### ■ Gedeeltelijke afkoop:

Bij een gedeeltelijke afkoop (min. € 250) moet de reserve na afkoop nog minstens € 2.500 bedragen. Indien dit niet het geval is, zal de gedeeltelijke afkoop met een volledige afkoop gelijkgesteld worden.

### ■ Volledige afkoop:

De volledige afkoop stelt automatisch een einde aan het contract.

Voor zowel een gedeeltelijke als totale afkoop kan een **financiële afkoopvergoeding** en een **afkoopvergoeding** worden toegepast.

Meer informatie over de afkoopvergoeding en financiële afkoopvergoeding kan teruggevonden worden in de algemene voorwaarden van dit product.

## Risico's

### Renterisico

De storting wordt gekapitaliseerd aan de van toepassing zijnde gewaarborgde intrestvoet op de dag van ontvangst van de storting tot aan het einde van contract.

### Liquiditeitsrisico

Dit product is bestemd voor natuurlijke personen en rechtspersonen die wensen te beleggen gedurende een periode van 3 jaar. Indien de contractant een deel van de reserve vervroegd wil opnemen, kan er een afkoopvergoeding aangerekend worden. Bovendien kan in geval van afkoop een financiële afkoopvergoeding verschuldigd zijn. Meer informatie is beschikbaar in de algemene voorwaarden.

### Solvabiliteitsrisico

Het solvabiliteitsrisico wordt gedragen door de verzekeraar. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, kan het zijn dat het belegd vermogen niet volledig wordt terugbetaald.

Dit product is beschermd door een afzonderlijk beheer binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de contractanten.

## Informatie

- De beslissing tot ondertekening van of opening van het bedoelde product gebeurt best op basis van een volledige analyse van deze productfiche, de SFDR-fiche en de algemene voorwaarden.
- Voor meer informatie over Nova Invest 3Y wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van dit product die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de verzekeraar en die steeds kunnen geraadpleegd worden op [www.federale.be](http://www.federale.be) of bij uw verzekeringstussenpersoon.
- De contractant heeft een opzeggingsrecht van 30 dagen, te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract. Voor meer informatie hierover wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van het product.
- De contractant krijgt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van het contract.
- De contractant kan op elk ogenblik de situatie van het contract raadplegen in 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 productfiche beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/09/2026.

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

Onderlinge verzekeringsvereniging

Verzekeringsmaatschappij toegelaten onder het nr 124 door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel)  
Financieel rekeningnummer BIC: BBRUBEBB IBAN: BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0403.274.332