

Flexirekening.
De beleggingsverzekering met
absolute veiligheid voor uw kapitaal.



Sta sterker.



Flexirekening.

De beleggingsverzekering op langere

1. Wat is de Flexirekening?

De Flexirekening is een flexibele beleggingsverzekering (tak 21). U kunt er op langere termijn zonder risico een aanzienlijk spaarbedrag mee opbouwen.

2. Voor wie is de Flexirekening bestemd?

Fidea richt zich met de Flexirekening tot particulieren die op zoek zijn naar een veilige beleggingsverzekering op langere termijn, maar die in bepaalde omstandigheden toch vlot over (een deel van) hun kapitaal moeten kunnen beschikken.

3. Hoeveel kunt u storten?

Het minimumbedrag om een Flexirekening op te starten bedraagt slechts **2.500 EUR**. Niets belet u echter om later uw inleg nog te vergroten⁽¹⁾. Daar doet u volledig uw zin mee, zowel qua bedrag (min. 1.250 EUR) als qua tijdstip. U bent gezinszins verplicht nog extra stortingen uit te voeren.

4. Hoe lang loopt een Flexirekening?

In feite bepaalt u zelf de duur van uw Flexirekening. De Flexirekening is namelijk een levenslange beleggingsverzekering waarvan u de reserve steeds vervroegd kunt opvragen (een zogenaamd open-end contract). U kunt op elk ogenblik de reserve van uw contract gedeeltelijk (min. 1.500 EUR) of zelfs geheel opvragen. Bij een volledige opvraging van de reserve beëindigt u meteen ook uw contract. U doet dus gewoon wat u wilt, wanneer het u past.

5. Zijn er instapkosten?

De instapkosten zijn beperkt en kunnen variëren in functie van het aanvangsbedrag dat u wenst te beleggen in de Flexirekening. Fidea rekent overigens **geen beheerskosten** aan.

Voor Belgische verblijfhouders geldt tevens een verzekeringstaks van 1,1%. Uw verzekeringsbemiddelaar zal u graag meer informatie verstrekken, wanneer u hierover concrete vragen hebt.

6. Kunt u kosteloos uitstappen?

U kunt **op elk moment tot maximum 25%** van de reserve⁽²⁾ **zonder uitstapkosten** opvragen. Hebt u een storting **langer dan 3 jaar** in uw Flexirekening aangehouden dan kunt u de reserve die deze storting u heeft opgeleverd, **volledig** en **zonder uitstapkosten** opnemen. Een herrekening van de reserve in functie van de evolutie van de rente op de financiële markten is mogelijk tijdens de eerste 8 jaar van elke garantieperiode. Het volledig overzicht van de uitstapmodaliteiten vindt u terug op de achterzijde bij “praktische modaliteiten”.

7. Kunt u kosteloos uw Flexirekening-reserve overdragen naar een ander Fidea-product?

U kunt uw Flexirekening-reserve overdragen naar een andere beleggingsverzekering van Fidea. Fidea rekent hierbij geen financiële correctie aan en ook **geen uittredingsvergoeding**.⁽³⁾



Devlamynck Luc Otegemstraat 59
8550 Zwevegem www.dvl.be
tel 056 75 83 37 fax 056 75 92 76
kantoor@dvl.be cbfa 24 148 a-b

termijn voor een mooie opbrengst!

8. Is er bij een opvraging roerende voorheffing verschuldigd?

Wanneer u (een deel van) de reserve van uw contract opvraagt, is die opvraging **vrij van roerende voorheffing** als u de reserve **meer dan 8 jaar** na de start van het contract opvraagt. Wanneer uw contract aan een aantal bijkomende voorwaarden voldoet is het zelfs mogelijk de reserve eerder op te vragen zonder dat er roerende voorheffing verschuldigd is⁽³⁾.

9. Hoe wordt het rendement van de Flexirekening bepaald?

Het uiteindelijk rendement bestaat uit 2 componenten: het gegarandeerd rendement en de winstdeelneming. Fidea **garandeert** op elke verrichte storting **een minimumrendement**. Op 16 december 2008 bedraagt het 3%. Fidea garandeert dit minimumrendement voor elke verrichte storting voor een bepaalde periode. Op 16 december 2008 bedraagt die periode (de zogenaamde garantieperiode) 8 jaar⁽⁴⁾. Bovenop de gegarandeerde minimumrente kent Fidea jaarlijks een **variabele winstdeelneming** toe. Die winstdeelneming is afhankelijk van de resultaten van Fidea en bijgevolg niet gegarandeerd. Voor de Flexirekening zijn er **geen extra voorwaarden** waaraan moet voldaan zijn opdat het contract recht zou geven op winstdeelneming.

10. Welk rendement levert de Flexirekening op?

Over het totaal rendement dat u jaar na jaar realiseert, bestaat pas zekerheid na de toekenning van de winstdeelneming. Vooraf bent u echter altijd zeker van het gegarandeerd minimumrendement. Voor een overzicht van historische rendementen⁽⁵⁾ van de Flexirekening verwijzen we u graag naar de financiële informatiefiche. Vraag ernaar bij uw makelaar.

11. Zijn er nog aanvullende waarborgen bij de Flexirekening mogelijk?

U kunt zich ook verzekeren tegen de financiële gevolgen van uw overlijden voor uw gezin. U hebt de keuze tussen diverse overlijdenswaarborgen:

- aanvulling van de reserve tot een bepaald kapitaal
- aanvulling van de reserve met een bepaald kapitaal
- aanvulling van de reserve met een bepaald percentage
- aanvulling van de reserve tot 130% van de éénmalige storting.

Een extra voordeel wanneer u kiest voor de laatste mogelijkheid: ook bij opvragingen tijdens de eerste 8 jaar van uw contract zal er geen roerende voorheffing verschuldigd zijn. U moet dan wel tegelijk de verzekeringnemer en de verzekerde van het contract zijn.

Samenvatting

De Flexirekening van Fidea biedt u:

- een lage instapdrempel: u kunt intekenen vanaf 2.500 EUR.
- een beleggingsverzekering met een jaarlijkse, variabele winstdeelneming.
- flexibiliteit: soepele, zelfs kosteloze opvraagmodaliteiten.
- een fiscaalvriendelijke spaarformule: volledig belastingvrij na 8 jaar⁽⁶⁾, mogelijk nog eerder.

(1) Dit geldt voor alle formules, behalve voor contracten met een 130% overlijdensdekking.

(2) Reserve op 1 januari van het jaar waarin de opvraging gebeurt. Minimum bedrag per opvraging: 1.500 EUR, minimum reserve na opvraging: 3.000 EUR.

(3) Tenzij de polis voorziet in een 130%-overlijdensdekking is er bij elke opvraging tijdens de eerste 8 jaar van de polis roerende voorheffing verschuldigd. In bepaalde gevallen is 1,1% verzekeringstaks verschuldigd.

(4) Zie ook bij "Praktische modaliteiten", rubriek "Rendement".

(5) De vermelde historische rendementen zijn afhankelijk van de economische conjunctuur en de resultaten van de verzekeringsonderneming en bieden geen enkele garantie naar de toekomst toe.

(6) Behoudens 1,1% verzekeringstaks die verschuldigd is door Belgische verblijfhouders (natuurlijke personen).

Praktische modaliteiten

Betalingswijze	<ul style="list-style-type: none"> • Minimaal intekenbedrag: 2.500 EUR • Minimum voor bijkomende stortingen: 1.250 EUR (niet mogelijk bij 130%-overlijdensdekking)
Instapkosten	Standaard 3% op het bedrag van de storting.
Rendement	<p>Op 16 december 2008 bedraagt de interestopbrengst voor alle stortingen (ongeacht de duurtijd die het contract al gelopen heeft op het tijdstip waarop ze verricht worden) 3% en wordt die gegarandeerd voor een garantieperiode van 8 jaar (meer bepaald tot en met de laatste kalenderdag van de maand die aan het einde van deze garantieperiode voorafgaat). Als de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten van Fidea het toelaten, kan die opbrengst jaarlijks aangevuld worden met een variabele winstdeelneming en het eerste kalenderjaar ook nog met een aangroepremie.</p> <p>Voor elke storting garandeert Fidea voor opeenvolgende periodes (garantieperiodes genoemd) een interestopbrengst. Zowel de gegarandeerde interestopbrengst, als de garantieperiode kunnen verschillen in functie van de duurtijd die het contract al heeft gelopen op het ogenblik van het verrichten van een storting. Fidea bepaalt tijdens de duur van het contract, in functie van de situatie op de financiële markten en/of van een wijziging van de wettelijke bepalingen, de interestvoet(en) en de garantieperiode(s) die van toepassing zijn. U kunt zich hierover altijd, en zeker voordat u een bijkomende storting verricht, bij Fidea informeren.</p>
Uitstapkosten	<p>Bepaald per storting, in functie van de beleggingsduur (FIFO):</p> <ul style="list-style-type: none"> - De met die storting opgebouwde reserve, verminderd met een uitstapvergoeding in functie van het tijdstip van de storting: <ul style="list-style-type: none"> • opvraging kleiner of gelijk aan 25% van de reserve: 0% (maximum 2 opvragingen zonder uitstapkosten per jaar) • opvraging > 25% van de reserve: <ul style="list-style-type: none"> - stortingen < 1 jaar: 3% - stortingen 1 – 2 jaar: 2% - stortingen 2 – 3 jaar: 1% - stortingen > 3 jaar: 0% - De herrekenende reserve: tijdens de eerste 8 jaar van elke garantieperiode kan de met een bepaalde storting opgebouwde reserve herrekenend worden, in functie van de evolutie van de rentevoeten op de financiële markten in de loop van die garantieperiode.
Gedeeltelijke afkoop	<p>Mogelijk tegen de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • minimaal bedrag: 1.500 EUR • na de opvraging moet minstens 3.000 EUR in de reserve overblijven
Aanvullende waarborgen: Overlijden	<ul style="list-style-type: none"> • Aanvulling van de reserve tot een bepaald kapitaal (min. 7.425 EUR) • Aanvulling van de reserve tot 130% van de éénmalige storting • Aanvulling van de reserve met een bepaald kapitaal (min. 1.250 EUR) • Aanvulling van de reserve met een bepaald percentage (min. kapitaal overlijden bij aanvraag: 1.250 EUR en een eerste storting of reserve min. 12.500 EUR)
Fiscaliteit	<p>Sinds 1 januari 2006 is er op gestorte premies (of op stortingen) een verzekerings-taks van 1,1% verschuldigd voor Belgische verblijfhouders (natuurlijke personen). Interesten zijn vrij van roerende voorheffing:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bij uitkering door overlijden van de verzekerde • bij opvraging meer dan 8 jaar na de aanvangsdatum van het contract • bij opvragingen minder dan 8 jaar na de aanvangsdatum van het contract indien 130%-overlijdensdekking en verzekeringsnemer = verzekerde

Meer info? Voor meer informatie over deze tak 21-beleggingsverzekering verwijzen we u naar de financiële infofiche, te verkrijgen via uw makelaar.



Devlamynck Luc Otegemstraat 59
8550 Zwevegem www.dvl.be
tel 056 75 83 37 fax 056 75 92 76
kantoor@dvl.be cbfa 24 148 a-b

Sta sterker.




Financiële infofiche
Levensverzekering

Flexirekening

Type Levensverzekering	Flexirekening ¹ is een tak21 beleggingsverzekering met een gegarandeerd rendement.
Waarborgen	<p><u>Hoofdwaarborg:</u> Uitkering van de reserve bij overlijden</p> <p><u>Aanvullende waarborgen:</u> De reserve, uitgekeerd bij overlijden, kan -mits betaling van de toepasselijke premies- worden aangevuld:</p> <p><u>Bij overlijden:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - tot een bepaald kapitaal (minimum 7 425 euro) - tot 130% van de éénmalige storting - met een bepaald kapitaal (minimum 1 250 euro) - met een bepaald percentage (min. kapitaal overlijden bij aanvraag: 1.250 EUR en eerste storting of reserve min. 12.500 EUR).
Doelgroep	Deze verzekering richt zich tot: <ul style="list-style-type: none"> - de defensieve belegger die zeker wil zijn van zijn opbrengst - de actieve belegger die een deel van zijn portefeuille risicoloos wil beleggen
Rendement	<p><u>Gewaarborgde interestvoet</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Op 1 september 2009 bedraagt de interestvoet voor alle stortingen 2,75% - Deze interestvoet wordt gegarandeerd voor een garantieteriode van 8 jaar - Stortingen genereren interest vanaf dag ontvangst storting + 1 bankwerkdag - Voor toekomstige stortingen kan zowel de gegarandeerde interestvoet als de garantieteriode verschillen van de eerste storting. - Fidea bepaalt tijdens de duur van het contract, in functie van de situatie op de financiële markten en/ of een wijziging van de wettelijke bepalingen, de interestvoet(en) en de garantieteriode(s) die van toepassing zijn. Voor u een bijkomende storting verricht, kan u zich hierover steeds informeren bij Fidea. <p><u>Winstdeelneming</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Als de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten van Fidea het toelaten, kan deze basisopbrengst jaarlijks aangevuld worden met een variabele

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/09/2009

	winstdeelneming en het eerste kalenderjaar ook nog met een aangroepremie. - Deze winstdeelneming is jaarlijks definitief verworven en rent verder op.				
Rendement uit verleden*	Globaal rendement nieuwe stortingen		Globaal rendement reserve		
	Globaal rendement	GewaARBorgde interestvoet	Globaal rendement	GewaARBorgde interestvoet	
	2008	3,20%	3% **	3,20%	3% **
		3,45%	3,25% **	3,45%	3,25% **
		3,70%	3,50% **	3,70%	3,50% **
			2,50%	2,50%	
			2,75%	2,75%	
			3,00%	3%	
			3,25%	3,25%	
			3,75%	3,75%	
2007	4,25%	3% **	4,25%	3% **	
	4,25%	3,25% **	4,25%	3,25% **	
			4,00%	2,50%	
			3,90%	2,75%	
			3,85%	3%	
			3,75%	3,25%	
			3,75%	3,75%	
2006	4,50%	2,50%	4,00%	2,50%	
	4,30%	3%	3,90%	2,75%	
			3,80%	3%	
			3,75%	3,25%	
			3,75%	3,75%	
2005	4,55%	2,50%	4,00%	2,75%	
	4,35%	2,75%	3,90%	3,25%	
	3,90%	3%	3,75%	3,75%	
2004	4,40%	2,75%	4,40%	2,75%	
			4,00%	3,25%	
			3,85%	3,75%	
2003	4,75%	2,75%	4,20%		
	4,45%	3,25%			

	<p>Wijze van kapitalisatie: principe van samengestelde interesten</p> <p>* De in het verleden gerealiseerde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.</p> <p>** Actieve fondsen in 2008</p>
<p>Kosten</p>	<p><u>Instapkosten</u> 3% op het bedrag van elke storting</p> <p><u>Beheerskosten</u> Geen</p> <p><u>Afkoopvergoeding</u> Bepaald per storting, in functie van de beleggingsduur (FIFO). De uitbetaling is per storting gelijk aan het minimum van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De met de storting opgebouwde reserve, verminderd met een uitstapvergoeding in functie van het tijdstip waarop de storting plaatshad <ul style="list-style-type: none"> o Minder dan 1 jaar voordien: 3% o Tussen 1 jaar en 2 jaar voordien: 2% o Tussen 2 jaar en 3 jaar voordien: 1% o Meer dan 3 jaar voordien: 0% - De herrekende reserve: tijdens de eerste 8 jaar van elke garantieperiode kan de met een bepaalde storting opgebouwde reserve herrekend worden in functie van de evolutie van de rentevoeten op de financiële markten in de loop van de garantieperiode. - De verzekeringsnemer kan op jaarbasis maximum 25% van de reserve kosteloos opvragen onder de vorm van maximum 2 opvragingen per kalenderjaar. Voor de toepassing van deze regel wordt de reserve van 1 januari als uitgangspunt genomen; alle gedeeltelijke opvragingen van dat kalenderjaar worden op deze reserve toegerekend.
<p>Looptijd</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De verzekering eindigt bij het overlijden van de verzekerde - Onbepaalde duur - Aanbevolen looptijd: minimum 8 jaar en 1 dag
<p>Premie</p>	<p>Koopsom minimum 2.500 euro Minimum voor bijkomende stortingen: 1.250 euro</p> <p>Bijstortingen zijn niet mogelijk in contracten met 130%-overlijdensdekking</p>
<p>Fiscaliteit</p>	<p>Interesten zijn vrij van roerende voorheffing:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bij uitkering door overlijden van de verzekerde - Bij opvraging meer dan 8 jaar na de aanvangsdatum van het contract - Bij opvraging minder dan 8 jaar na de aanvangsdatum van het contract, indien 130%-overlijdensdekking en verzekeringsnemer = verzekerde = begunstigde bij leven <p>In alle andere gevallen is er roerende voorheffing verschuldigd op de stortingen opgerent aan 4,75%.</p> <p>Belgische rijksinwoners zijn voor nieuwe stortingen onderworpen aan een verzekeringstaks van 1,1%. Voor rechtspersonen bedraagt deze taks 4,4%.</p>

<p>Afkoop/ Opname</p>	<p>U kunt de reserve van uw contract ook opvragen in de loop van het contract.</p> <p><u>Gedeeltelijke afkoop</u></p> <p>Mogelijk tegen volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> - minimum 1.500 euro opvragen - na afkoop moet de reserve minimum 3.000 euro bedragen <p><u>Volledige afkoop/ opname</u></p> <p>Een gehele opvraging heeft de opzegging van uw contract tot gevolg.</p>
<p>Informatie</p>	<p>Één maal per jaar ontvangt u een uittreksel waarin u uitvoerig over uw contract wordt geïnformeerd.</p> <p>Voor elke storting ontvangt de verzekeringnemer een bevestigingsbrief.</p>



Devlamynck Luc Otegemstraat 59
 8550 Zwevegem www.dvl.be
 tel 056 75 83 37 fax 056 75 92 76
kantoor@dvl.be cbfa 24 148 a-b