

Flexirekening.

De beleggingsverzekering op langere termijn voor een mooie opbrengst!

1. Wat is de Flexirekening?

De Flexirekening is een flexibele beleggingsverzekering (tak 21). U kunt er op langere termijn zonder risico een aanzienlijk bedrag 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 geenszins 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 (zie instapkosten bij praktische modaliteiten) 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 volledige 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⁾, u betaalt wel instapkosten in functie van het door u gekozen product.

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 winstdeelname. Fidea **garandeert** op elke verrichte storting **een minimumrendement**. Op 5 september 2011 bedraagt het 2,50%. Fidea garandeert dit minimumrendement voor elke verrichte storting voor een bepaalde periode. Op 21 februari 2011 bedraagt die periode (de zogenaamde garantieperiode) 8 jaar⁽⁴⁾. Bovenop de gegarandeerde minimumrente kent Fidea jaarlijks een **variabele winstdeelname** toe. Die winstdeelname 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 winstdeelname.

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 winstdeelname. 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 bemiddelaar.

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 winstdeelname
- flexibiliteit: soepele, zelfs kosteloze opvraagmodaliteiten
- een fiscaalvriendelijke formule: 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. De standaardinstapkosten zijn wel verschuldigd in de polis waarnaar men overdraagt.

(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).