



SECUREX LIFE INVEST PORTFOLIO BEHEERSREGLEMENT TAK 21

1. BELEGGINGSVORM “1-JAAR-GEWAARBORGDE INTRESTVOET (PER KALENDERJAAR) + WINSTDELING”

1.1. Situering

De beleggingsvorm ‘1-jaar-gewaARBORGDE intrestvoet (per kalenderjaar) + winstdeling’ is een tak 21-beleggingsvorm waarbij Securex Leven VOV per cash-in-flow (premiebetaling, winstdeling, reserve-overdracht, switch-in) een intrestvoet waarborgt tot 31 december van het lopende jaar. Uiterlijk op 31/12 wordt de intrestvoet bepaald die van toepassing is op de verworven reserves en de cash-in-flows voor het volgende jaar.

De eventuele toepassing van deze beleggingsvorm blijkt uit het Persoonlijk Certificaat van de overeenkomst of uit enig ander door Securex Leven VOV met betrekking tot die overeenkomst uitgegeven document.

1.2. 1-jaar-gewaARBORGDE intrestvoet (per kalenderjaar)

In 2025 bedraagt het niveau van de 1-jaar-gewaARBORGDE intrestvoet 2,50% op jaarbasis. De intrestvoetwaarborgtermijn eindigt telkens op 31 december van het jaar. Na afloop van een intrestvoetwaarborgtermijn start telkens een nieuwe intrestvoetwaarborgtermijn van 1 jaar, met de dan geldende 1-jaar-gewaARBORGDE intrestvoet. Deze nieuwe intrestvoet is van toepassing op zowel de verworven reserves als de cash-in-flows van het betrokken kalenderjaar. Securex Leven VOV publiceert de nieuwe intrestvoeten op haar website (www.securex.be/intrestvoeten).

1.3. Winstdeling

De eventuele winstdeling is afhankelijk van de gerealiseerde resultaten van Securex Leven VOV en wordt jaarlijks vastgelegd door haar Algemene Vergadering. Het huidige winstdelingsplan en de eventuele latere aanpassingen hieraan, zijn ter beschikking van de (kandidaat-)verzekeringnemer.

2. WIJZIGING VAN BELEGGINGSREGELS EN SWITCH VAN TAK 21-BELEGGINGSVORM

2.1. Wijziging van tak 21-beleggingsregels (voor toekomstige cash-in- flows)

Een wijziging van de beleggingsregels voor toekomstige cash-in-flows kan op ieder moment zonder bijkomende kosten.



2.2 Switch van tak 21-beleggingsvorm (voor verworven reserves)

Ingeval de verworven reserves tak 21 worden getransfereerd naar een tak 23-beleggingsvorm, wordt er een vergoeding van 1% van de overgedragen reserves aangerekend met een minimum van € 75 (te indexeren (*)).

() Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de gezondheidsindex (referentie-index: 01/06/2024); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de 2e maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van de overdracht/ switch.*

3. AFKOOP VAN TAK 21-BELEGGINGSVORM

Indien vervroegd uit de tak 21-beleggingsvorm wordt gestapt, bedraagt de afkoopvergoeding:

- Afkopen tijdens de eerste 5 jaar na het afsluiten van het contract: 3% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*)
- Afkopen tijdens het zesde en zevende jaar na het afsluiten van het contract: 2% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*)
- Afkopen tijdens het achtste jaar na het afsluiten van het contract: 1% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*)
- Afkopen vanaf het negende jaar na het afsluiten van het contract: 0%

() Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de gezondheidsindex (referentie-index: 01/06/2024); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de 2e maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van de afkoop.*