

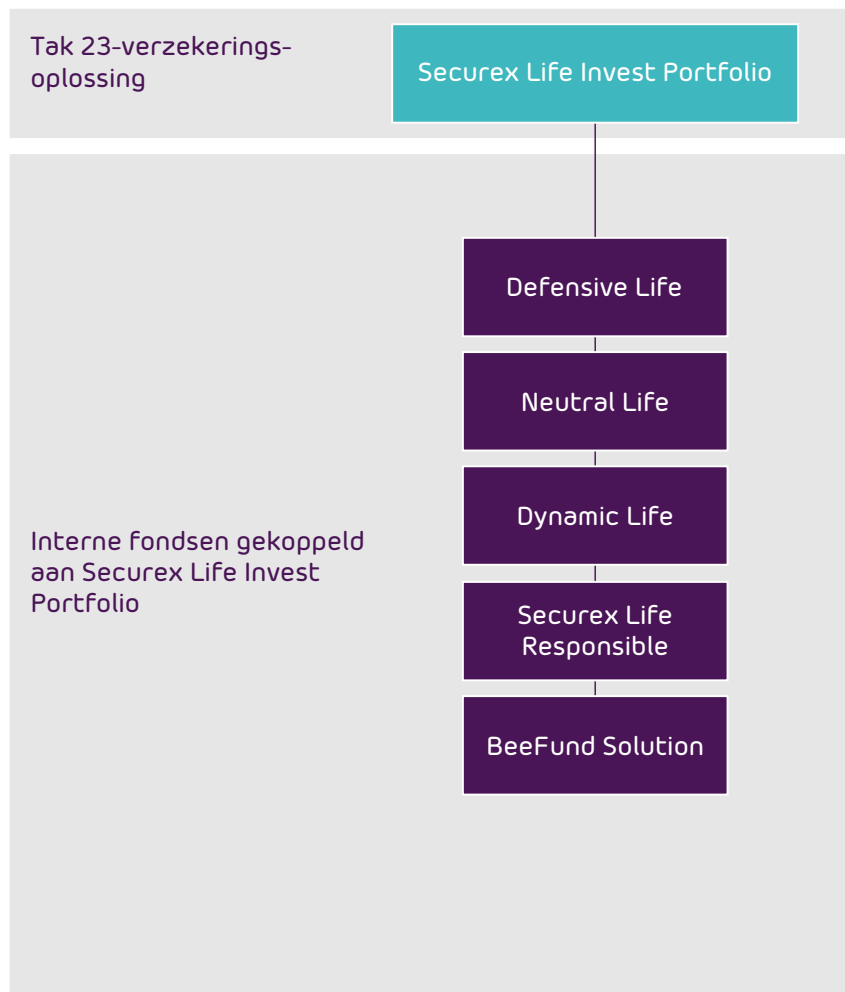


# Securex Life Invest Portfolio van Securex Leven



# WAT IS SECUREX LIFE INVEST PORTFOLIO?

Securex Life Invest Portfolio is een tak 23-verzekeringsoptlossing van de Belgische verzekeraar Securex Leven, naar Belgisch recht. Via Securex Life Invest Portfolio kunt u in een selectie van 5 fondsen van Securex Leven beleggen.



Securex Life Invest Portfolio wordt beheerd als een goede huisvader, maar biedt noch kapitaalgarantie, noch rendementsgarantie.

Wij stellen u graag Securex Life Invest Portfolio voor.

# ONS VERTREKPOINT: UW RISICOPROFIEL

.....

Via Securex Life Invest Portfolio kunt u in verschillende fondsen beleggen. Bij uw keuze laat u zich leiden door allerlei criteria, zoals uw leeftijd, uw gezinstoestand, de omvang van uw kapitaal, alsook uw plannen of behoeften op lange termijn.

Wat uw beleggingsdoelstellingen ook zijn, één van de voorgestelde fondsen binnen Securex Life Invest Portfolio voldoet zeker aan uw verwachtingen. Het is ook mogelijk om verschillende fondsen te combineren.

**Samen zullen we uw risicoprofiel bepalen om de voor u meest geschikte oplossing voor te stellen.**



# DE FONDSEN

Het rendementspotentieel van Securex Life Invest Portfolio wordt bepaald door de prestaties van het fonds of de fondsen waarin u belegt. Elk fonds tracht op lange termijn een positief rendement te behalen. Uw investering wordt daarom beheerd door een gespecialiseerd team.

Fonds	Beleggingsdoelstelling
<b>Defensive Life</b>	Het fonds <b>Defensive Life</b> heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen op basis van een beleggingspolitiek die rekening houdt met een vooraf bepaalde doelvolatiliteit* (5%). Om zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken, belegt Defensive Life in compartimenten van externe fondsen, gespecialiseerd in verschillende activaklassen. Er wordt een basispositie per activaklasse vastgelegd en een minimum- en maximumpositie. De samenstelling van Defensive Life kan fluctueren binnen de minimum- en maximumposities. (basispositie: 20% aandelen – 70% obligaties- 10% alternatieve beleggingen – 0% cash)
<b>Neutral Life</b>	Het fonds <b>Neutral Life</b> heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen op basis van een beleggingspolitiek die rekening houdt met een vooraf bepaalde doelvolatiliteit* (8%). Om zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken, belegt Neutral Life in compartimenten van externe fondsen, gespecialiseerd in verschillende activaklassen. Er wordt een basispositie per activaklasse vastgelegd en een minimum- en maximumpositie. De samenstelling van Neutral Life kan fluctueren binnen de minimum- en maximumposities. (basispositie: 40% aandelen – 45% obligaties – 10% vastgoed – 5% alternatieve beleggingen – 0% cash)
<b>Dynamic Life</b>	Het fonds <b>Dynamic Life</b> heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen op basis van een beleggingspolitiek die rekening houdt met een vooraf bepaalde doelvolatiliteit* (12,5%). Om zijn beleggingsdoelstellingen te bereiken, belegt Dynamic Life in compartimenten van externe fondsen, gespecialiseerd in verschillende activaklassen. Er wordt een basispositie per activaklasse vastgelegd en een minimum- en maximumpositie. De samenstelling van Dynamic Life kan fluctueren binnen de minimum- en maximumposities. (basispositie: 60% aandelen – 20% obligaties – 10% vastgoed – 10% alternatieve beleggingen – 0% cash)
<b>Securex Life Responsible</b>	Het fonds <b>Securex Life Responsible</b> tracht op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken, wordt belegd in één of meerdere externe onderliggende fondsen, die in verschillende activaklassen beleggen die verbonden zijn aan MVO thema's (Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen) en ethische thema's (ten belope van maximum 100% van het fonds Securex Life Responsible), en in monetaire instrumenten voor een efficiënt fondsbeheer (ten belope van maximum 10% van het fonds Securex Life Responsible).
<b>BeeFund Solution</b>	Het fonds <b>BeeFund Solution</b> tracht op lange termijn een positief rendement te behalen door te investeren in de reële economie. Om dit objectief te bereiken zal de beheerder van het fonds BeeFund Solution hoofdzakelijk investeren in obligaties uitgegeven door bedrijven die geselecteerd zijn door BeeBonds bv (tussen 0% en 50%), een bedrijf dat zich gespecialiseerd heeft in het financieren van projecten ( <a href="http://www.beebonds.com">www.beebonds.com</a> ), in obligaties uitgegeven door ondernemingen die actief zijn in de vastgoedsector (tussen 0% en 100%) en in deelnemingen van icbe's (tussen 0% en 100%), met het oog op het genereren van zowel intresten, dividenden als meerwaarden.

\* Met de term 'doelvolatiliteit' wordt de nagestreefde 'mate van beweeglijkheid' van de eenheidswaarde van het intern fonds in een bepaalde periode bedoeld.

# BELEGGEN VIA EEN BELEGGINGSVERZEKERING? EXTRA TROEVEN!

Beleggen via een beleggingsverzekering biedt een aantal interessante voordelen. Daarom hebben we ervoor gekozen om u de fondsen aan te bieden via een tak 23-verzekeringsoptelling. Securex Leven creëerde daarom speciaal voor zijn klanten **Securex Life Invest Portfolio**.

## GEEN BEURSTAKS, GEEN ROERENDE VOORHEFFING

De taxatie van een beleggingsverzekering is eenvoudig: u betaalt enkel een premietaks (2% voor natuurlijke personen, 4,4% voor rechtspersonen) op het ogenblik dat u een premie stort. Hierdoor bent u vrijgesteld van elke bijkomende belasting tijdens de looptijd van het contract.

## VRIJE KEUZE VAN BEGUNSTIGDE(N)

Een beleggingsverzekering kan gebruikt worden als alternatief voor een testament. U bent volledig vrij om één of meerdere begunstigde(n) aan te duiden die de opgebouwde reserve van het contract zullen ontvangen na het overlijden van de eerste of de tweede verzekerde.

## SUCCESSIEPLANNING

Securex Life Invest Portfolio biedt de mogelijkheid om twee verzekerden te kiezen. Bij overlijden van één van de twee, kan het contract voortgezet worden indien u dit wenst. Deze structuur maakt een optimale successieplanning mogelijk.

## DE BELANGRIJKSTE RISICO'S

Beleggen houdt altijd risico's in. Dat is onvermijdbaar. We vinden het belangrijk om u hierover goed te informeren, zodanig dat uw investering weloverwogen en doordacht is.

### RISICO-INDICATOR

Om de verzekeringnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, wordt er een risico-indicator toegekend voor elk beleggingsfonds. De risico-indicator gaat van 1 tot 7 (7 is het hoogste risiconiveau). Op deze manier kan het risiconiveau van een fonds vergeleken worden met dat van andere fondsen. De indicator geeft aan hoe groot de kans is dat het fonds verlies zal lijden bij schommelingen op de markten of in het geval dat de verzekeraar niet in staat zou zijn om u terug te betalen. De risico-indicator wordt minstens twee keer per jaar herberekend en kan dus evolueren in de tijd. Opgelet: het gaat slechts om een indicator en niet om een doelstelling of waarborg. De gegevens uit het verleden vormen geen betrouwbare aanwijzing voor de toekomst. De laagste risicoklasse betekent niet dat een belegging geen risico's inhoudt.

### RENDEMENTS- EN KAPITAALRISICO

Het rendement van het intern fonds tijdens een bepaalde periode kan positief of negatief zijn. Er is geen rendements- of kapitaalsgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer/ begunstigde.

### MARKTRISICO

Indien een hele markt of een activaklasse tijdens een bepaalde periode collectief stijgt of daalt, zal dit een significante invloed hebben op het rendement van het intern fonds.

### LIQUIDITEITSRISICO

In bepaalde omstandigheden kan de bepaling van de eenheidswaarde van het intern fonds vertraagd worden of worden uitgesteld.

### WISSELKOERSRISICO

Wisselkoersen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op het rendement van het intern fonds.

### RISICO'S GELINKT AAN HET BEHEER VAN HET FONDS

Het intern fonds is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en -politiek van dit fonds en het/de onderliggend(e) fonds(en). Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kunnen de beheerders van de fondsen beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit desondanks de expertise van de beheerders.



# KENMERKEN VAN SECUREX LIFE INVEST PORTFOLIO

Bij Securex Leven staat ú als klant centraal. We vinden het dan ook vanzelfsprekend dat u volledig geïnformeerd bent vooraleer u intekent op Securex Life Invest Portfolio: **voor ons moet elke investering immers een weloverwogen en doordachte keuze zijn.**

## Hoeveel moet u minimaal investeren in Securex Life Invest Portfolio?

Uw investering bedraagt minimaal 10.000 euro. Indien u daarna wenst bij te storten, dan kan dit vanaf 2.500 euro.

## Wat is de looptijd van Securex Life Invest Portfolio?

Uw contract treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. Dit is ten vroegste op de betaaldatum van de eerste premiebetaling. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde(n). Tijdens de looptijd van uw Securex Life Invest Portfolio blijft uw investering beschikbaar: het is steeds mogelijk om een deel of de volledige reserve van uw contract af te kopen.

## Hoe kunt u uw investering opvolgen?

De eenheidswaarde van elk intern fonds kan geconsulteerd worden op [www.securex.be/securex-life-invest-portfolio](http://www.securex.be/securex-life-invest-portfolio). U ontvangt ook jaarlijks een rekeninguittreksel met onder meer een overzicht van alle transacties en het rendement.

## Welke kosten worden aangerekend?

Bij uw investering in Securex Life Invest Portfolio worden de volgende kosten aangerekend:

### Enmalige kosten

#### Instapkosten (gelinkt aan het verzekeringcontract)

Maximum 2%

De instapkosten bedragen maximaal 2% van de nettopremie en dienen als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

#### Uitstapkosten (gelinkt aan het verzekeringcontract)

Gratis tot 3%  
(naargelang het jaar  
en het afkoopbedrag)

Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien de polis volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht:

- Afkopen tijdens het eerste jaar na het afsluiten van het contract: 3% van de afgekochte reserve met een minimum van € 75 (\*).
- Afkopen tijdens het tweede jaar na het afsluiten van het contract: 2% van de afgekochte reserve met een minimum van € 75 (\*).
- Afkopen tijdens het derde jaar na het afsluiten van het contract: 1% van de afgekochte reserve met een minimum van € 75 (\*).
- Afkopen vanaf het vierde jaar na het afsluiten van het contract: gratis.

Per kalenderjaar kunt u 1 keer 10% van de reserve afkopen zonder vergoeding (met een minimumbedrag van € 5000).

(\* Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de index van de consumptieprijzen (referentie-index 01/03/2017); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de tweede maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van de afkoop.

#### Overdrachtskosten tussen de interne fondsen

Gratis of 1%

Bij een overdracht van de reserve tussen de interne fondsen, zijn de eerste twee overdrachten per kalenderjaar gratis. Vervolgens wordt er 1% van het overgedragen bedrag als kost aangerekend.

## Jaarlijks aangerekende kosten

---

### Beheerskosten van de interne fondsen

#### **Defensive Life, Neutral Life, Dynamic Life en Securex Life Responsible:**

*De kosten voor het financieel beheer van de tak 23 beleggingsfondsen bedragen, op jaarbasis, 1,30% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.*

#### **BeeFund Solution:**

*De kosten voor het financieel beheer van het tak 23 beleggingsfonds bedragen, op jaarbasis, 1,70% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken, als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon en de administratieve kosten.*

Deze kosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarde en afgehouden op iedere valorisatiedag. Alle bijkomende informatie over deze beheerskosten kan verkregen worden bij uw verzekeringstussenpersoon of bij Securex Leven.

## Welke fiscaliteit geldt voor Securex Life Invest Portfolio?

---

Een taks van 2% (voor natuurlijke personen) of van 4,4% (voor rechtspersonen) wordt aangerekend op de premies die u stort in uw **Securex Life Invest Portfolio**. Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen. Mogelijk zijn successierechten verschuldigd, afhankelijk van de betrokken partijen, hun hoedanigheid en hun huwelijksvermogensstelsel.

Er is echter geen roerende voorheffing of beurstaks verschuldigd.

Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is op dit moment en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn.

## Wenst u bijkomende informatie?

---

Ons standpunt is duidelijk: elke investering moet steeds weloverwogen zijn. We hebben daarom volgende documenten opgesteld die zeer uitgebreid op de verschillende aspecten van Securex Life Invest Portfolio ingaan. Deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon en op [www.securex.be/securex-life-invest-portfolio](http://www.securex.be/securex-life-invest-portfolio).

- De essentiële informatiedocumenten bevatten een overzicht van alle kenmerken van Securex Life Invest Portfolio.
- De beheersreglementen van de interne fondsen omvatten meer uitgebreide informatie betreffende de mogelijke beleggingsvormen.
- De algemene voorwaarden omschrijven het algemeen juridisch kader van Securex Life Invest Portfolio.
- De prospectus van de onderliggende compartimenten van de externe fondsen beschrijft de beleggingsregels van deze compartimenten.

We adviseren u om deze documenten door te nemen vooraleer u in Securex Life Invest Portfolio investeert.

- Het persoonlijk certificaat omschrijft de specifieke kenmerken van uw Securex Life Invest Portfolio.
- Elk jaar ontvangt de klant een overzicht van de stand van zijn contract én een overzicht van de bewegingen, het rendement en het aantal eenheden per intern fonds.

## Wat als u een klacht heeft over uw Securex Life Invest Portfolio?

---

We engageren ons om u steeds bij te staan. Elke klacht in verband met uw Securex Life Invest Portfolio kunt u eerst richten aan Securex Leven vov – Klachtendienst, Sint-Michielswarande 43, 1040 Brussel, [claims.insurance@securex.be](mailto:claims.insurance@securex.be) en, indien nodig, in tweede instantie aan De Ombudsman van de Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)), de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)

U behoudt ook de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure in te leiden. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken en worden beoordeeld op basis van het Belgisch recht.



Securex Leven vov  
Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – RPR Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402  
Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen:  
takken 1a, 2, 21, 22 en 23 - IBAN BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB  
leven@securex.be – www.securex.be

Meer weten? Uw verzekeringstussenpersoon beantwoordt graag al uw vragen!