

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

De informatie in dit document betreft enkel de tak 21-beleggingsvorm in het contract **Securex Life Invest Portfolio**, een verzekeringsproduct van Securex Leven VOV (www.securex.be), Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder nummer n°944. Bel 02/706 97 24 voor meer informatie. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op Securex Leven met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit document beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 26/06/2024.

Wat is dit voor een product?

Soort

Securex Life Invest Portfolio is een levensverzekeringsoptie waarbij de belegger kan kiezen voor een gewaarborgde intrestvoet (tak 21-beleggingsvorm) of een rendement gekoppeld aan één of meerdere interne beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsvorm) of een combinatie van beide beleggingsvormen, onderworpen aan het Belgisch recht. De informatie in dit document is enkel van toepassing op de tak 21-beleggingsvorm.

Looptijd

Het contract is van onbepaalde duur en eindigt in geval van volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

Doelstellingen

Een extra kapitaal opbouwen door kapitalisatie van de betaalde premies aan de op dat moment geldende gewaarborgde intrestvoet aangevuld met eventuele winstdeling. De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een premiebetaling blijft gewaarborgd voor deze premiebetaling tot 31/12 van het lopende jaar. Deze intrestvoet bedraagt momenteel 2,50% en wordt toegepast na aftrek van eventuele taksen en instapkosten. Uiterlijk op 31/12 wordt de intrestvoet voor het volgende jaar bepaald die van toepassing is op de verworven reserve en toekomstige premiebetalingen.

De eventuele winstdeling wordt jaarlijks vastgesteld op basis van het bedrijfsresultaat van Securex Leven. De gewaarborgde intrestvoet en de winstdeling vormen samen het globale jaarrendement. De winstdeling geniet de gewaarborgde intrestvoet die bij toekenning van kracht is en is vanaf dan verworven.

Retailbeleggersdoelgroep

De tak 21-beleggingsvorm in het contract **Securex Life Invest Portfolio** richt zich tot beleggers (zowel natuurlijke personen als rechtspersonen), die voldoende kennis over tak 21 hebben met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten, en die een beleggingshorizon van ongeveer 10 jaar hebben. Zij willen hun geld beleggen in een tak 21-beleggingsvorm met een gewaarborgde intrestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, waarvan het risico 2 bedraagt.

Verzekeringssuitkeringen en kosten

Bij het overlijden van de verzekerde keert Securex Leven het rekeningtegoed (reserve) van het contract (inclusief winstdeling) op moment van overlijden, uit. Voor een contract met 2 verzekerden geldt dezelfde regeling, maar het moment van uitbetaling is afhankelijk van de gemaakte keuze in het Persoonlijk Certificaat.

De waarde van de uitkeringen is vermeld in het deel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?'. Het rendement wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie.

(De stortingen, inclusief taks, zijn vrij: aanvangstorting min. 10 000 € ; bijkomende stortingen min. 2 500 €)

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



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. We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag. Als wij u niet kunnen terugbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Securex Leven u niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties o.b.v. de prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar Voorbeeld belegging 10.000,00 euro Verzekeringspremie (overlijden) 0,00 euro		Als u afkoopt na 1 jaar	Als u afkoopt na 5 jaar	Als u afkoopt na 10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's bij leven Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen				
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.710,00	9.670,00	9.690,00
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,90%	-0,67%	-0,31%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.710,00	9.670,00	9.690,00
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,90%	-0,67%	-0,31%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.710,00	10.220,00	10.980,00
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,90%	0,44%	0,94%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.710,00	10.540,00	11.770,00
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,90%	1,06%	1,64%
Scenario bij overlijden				
Bij overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10.010,00	10.430,00	10.980,00

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De stress, ongunstige en gematigde scenario's houden enkel rekening met het gewaarborgd rendement gedurende de aanbevolen periode. Winstdeling wordt hierbij niet in rekening genomen. Deze scenario's waar de winstdeelnames op 0 komen te staan, hebben nooit plaatsgevonden. Het gunstige scenario wordt berekend op basis van de het gemiddeld rendement van de voorbije 5 jaar (inclusief winstdeling). De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Securex Leven niet kan uitbetalen?

De levensverzekeringsovereenkomsten maken deel uit van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigten. Daarenboven waarborgt ook het Belgische Garantiefonds (garantiefonds.belgium.be) de tegoeden van Pensioensparen, Langetermijnsparen en niet-fiscale individuele levensverzekeringen in tak 21 tot een maximum van 100.000 euro per persoon per verzekeringsmaatschappij.

Wat zijn de kosten ?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegd.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper u in rekening mag brengen (2% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

	Als u afkoopt na 1 jaar	Als u afkoopt na 5 jaar	Als u afkoopt na 10 jaar
Totale kosten	532,5 EUR	584,6 EUR	556,1 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,2%	1,8% per jaar	0,5% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,44% vóór de kosten en 0,94% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u afkoopt na 10 jaar
Instapkosten	x% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt.	0,2%
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als 'nvt' aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	nvt
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	x% van de waarde van uw beleggingen per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,3%
Transactiekosten	x% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,0%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	nvt

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar

Wij bevelen een periode van 10 jaar aan met de bedoeling de mogelijkheden van een aantrekkelijk rendement te maximaliseren. In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot op einddatum van de aanbevolen periode van bezit: zie rubriek 'Wat zijn de kosten?'.

Kenmerken op niveau van het contract **Securex Life Invest Portfolio**:

De verzekeringnemer kan te allen tijde in de loop van het contract het geheel of een gedeelte van zijn spaartegoed opvragen, uitgezonderd in geval een wet of wetgeving die van toepassing is op het contract dit verbiedt.

Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien het contract volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht.

Tak 21:

- 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.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw verzekeringstussenpersoon of rechtstreeks via Securex Leven (leven@securex.be), mits toepassing van de nodige formaliteiten.

Kosten bij overdracht van de reserve van tak 21 naar tak 23:

Op iedere overdracht wordt een kost van 1% van de overgedragen reserve aangerekend met een min van 75,00 € (*) (te indexeren).

(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens 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.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan u richten aan Securex Leven VOV – Klachtendienst, Sint-Michielswarande 30, 1040 Brussel, of via mail aan claims.insurance@securex.be en in tweede instantie aan de Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

We adviseren u om de algemene voorwaarden en het beheersreglement tak 21 door te nemen vooraleer u in

Securex Life Invest Portfolio investeert. Deze documenten zijn (gratis) beschikbaar op de website van Securex (ten gevolge een wettelijke verplichting) (www.securex.be/securex-life-invest-portfolio). Elk jaar ontvangt de klant een rekeninguittreksel met een overzicht van de stand van zijn overeenkomst, rekening houdende met de gewaarborgde intrestvoet en de eventuele winstdeling, en een overzicht van de bewegingen.