

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 het fonds **Securex Life-Balanced Fund** 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 het fonds Securex Life-Balanced Fund in de tak 23-beleggingsvorm.

Looptijd

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

Doelstellingen

Het fonds **Securex Life-Balanced Fund** tracht op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken, zal het fonds beleggen in externe fondsen die beleggen in diverse activaklassen. Slechts een klein deel (tot max. 10%) kan, voor een efficiënt beheer van het intern fonds, worden belegd in monetaire instrumenten. Het intern fonds wordt actief beheerd en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders. De onderliggende activa zijn wereldwijd gespreid. (aandelen: min 0% - max 100%; obligaties: min 0% - max 100%; vastgoed: min 0% - max 75%; cash: min 0% - max 100%)

In bepaalde gevallen kan Securex Leven, omwille van economische redenen en in het belang van de verzekeringsnemers en de begunstigen, het fonds **Securex Life-Balanced Fund** vereffenen.

Securex Leven zal de verzekeringsnemers hierover vooraf inlichten en hen zonder kosten een alternatief voorstellen of toelaten om zonder uitstapkosten het volledige rekeningtegoed op te vragen.

In de tak 23-beleggingsvorm van het **Securex Life Invest Portfolio** contract wordt het financieel risico volledig gedragen door de verzekeringsnemer. Er is geen kapitaals- of rendementsgarantie. Er wordt geen winstdeling toegekend.

Beoogde retailbelegger

Het fonds **Securex Life-Balanced Fund** dat wordt aangeboden in het contract **Securex Life Invest Portfolio** is bestemd voor beleggers (zowel natuurlijke personen als rechtspersonen), die voldoende kennis over tak 23 hebben en eventueel vertrouwd zijn met tak 23, en die een beleggingshorizon van ongeveer 10 jaar hebben. Deze beleggers willen hun geld beleggen in een fonds waarvan het risico 3 bedraagt. Ze zijn bereid het risico te lopen een deel van de belegde premie te verliezen, met het oog op een potentieel hoger rendement op lange termijn. Er is geen kapitaals- of rendementsgarantie.

Verzekeringuitkeringen en kosten

Bij het overlijden van de verzekerde keert Securex Leven het rekeningtegoed (reserve) van het contract 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 3 uit 7; dat is een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

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. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties a.d.h.v. de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 15 jaren. 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	€ 6.120	€ 6.210	€ 4.840
	Gemiddeld rendement per jaar	-38,77%	-9,10%	-6,99%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.030	€ 9.130	€ 9.410
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,75%	-1,81%	-0,60%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.020	€ 12.580	€ 15.740
	Gemiddeld rendement per jaar	0,24%	4,70%	4,64%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 11.850	€ 15.470	€ 20.210
	Gemiddeld rendement per jaar	18,55%	9,12%	7,29%
Scenario bij overlijden				
Bij overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.220	€ 12.580	€ 15.740

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. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario deed zich respectievelijk voor bij een belegging tussen 2022-2024, 2010-2020, 2011-2021. 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 vormen, per afgezonderd beheer, 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. De tak 23-beleggingsvormen zijn niet beschermd door het Garantiefonds.

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 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	636,1 EUR	1.495,7 EUR	3.142,6 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,5%	2,8% per jaar	2,6% 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 7,25% vóór de kosten en 4,64% 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.

Eenmalige 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.	2.4%
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.	0.2%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0.0%

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 23:

- Afkopen tijdens het eerste jaar na het afsluiten van het contract : 3% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*).
- Afkopen tijdens het tweede jaar na het afsluiten van het contract : 2% van de afgekochte reserves met een minimum van 75,00 € (*).
- Afkopen tijdens het derde jaar na het afsluiten van het contract : 1% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*).
- Afkopen vanaf het vierde jaar na het afsluiten van het contract: gratis.
- Het is 1 maal per kalenderjaar mogelijk om maximum 10% van de reserve af te kopen zonder afkoopvergoeding (met een minimumbedrag van € 5.000).

(* 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 23 naar tak 21

Per kalenderjaar kan er 1 gratis overdracht van tak 23 naar tak 21 uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een max van 250 € (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.

Kosten bij overdracht van de reserve tussen de tak 23-fondsen

Het is mogelijk om de reserve over te dragen van het ene fonds naar het andere. Per kalenderjaar zijn de eerste twee overdrachten gratis. Vervolgens wordt er 1% van het overgedragen bedrag als kost aangerekend.

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 van **Securex Life – Balanced Fund** door te nemen vooraleer u in **Securex Life Invest Portfolio** investeert. Het document 'Informatie over de prestaties in het verleden' publiceert info over de prestaties in het verleden (aantal jaren: 15). Deze documenten, alsook het document met de maandelijkse prestatiescenarioberekeningen, 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 transacties en het rendement (evolutie van de koersen in tak 23) en een overzicht per beleggingsvorm van het aantal eenheden in het rekeningtegoed.