



Securex Invest 26

BEHEERSREGLEMENT TAK 26 (5 jaar)

1. BELEGGINGSVORM “TAK 26 – 5 jaar”

1.1. Situering

De beleggingsvorm ‘TAK 26 – 5 jaar’ is een tak 26-beleggingsvorm, met een duurtijd van 5 jaar, waarbij Securex Leven VOV een intrestvoet waarborgt op de betaalde premie. De 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. 5-jaar-gewaarborgde intrestvoet

De intrestvoet van toepassing op de overeenkomst is de intrestvoet die van kracht is op het moment van de ontvangst van de premie en die wordt toegekend op basis van kapitalisatie van samengestelde intresten. Deze intrestvoet is gewaarborgd tot de einddatum van de overeenkomst.

De gewaarborgde intrestvoet die momenteel van toepassing is, wordt door Securex Leven VOV gepubliceerd op haar website (www.securex.be/nl/securex-invest-26) en is eveneens consulteerbaar in het Essentiële-informatiedocument en de Technische fiche ‘Securex Invest 26’.

1.3. Winstdeling

Er wordt geen winstdeling toegekend.

2. AFKOOP VAN TAK 26-BELEGGINGSVORM

Indien vervroegd uit de tak 26-beleggingsvorm wordt gestapt, is er een uitstapkost (ook wel afkoopvergoeding genoemd) verschuldigd:

- Afkoop tijdens het eerste jaar na het afsluiten van de overeenkomst: 3% van de afgekochte reserve
- Afkoop tijdens het tweede jaar na het afsluiten van de overeenkomst: 2% van de afgekochte reserve
- Afkoop vanaf het derde jaar na het afsluiten van de overeenkomst: 1% van de afgekochte reserve.

Enkel een volledige afkoop is toegestaan. Geen gedeeltelijke afkopen mogelijk.

Bij afkoop tijdens de looptijd van de overeenkomst kan er naast de uitstapkost ook een conjuncturele uittredingsvergoeding toegepast worden. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de marktintrestvoeten (spot rates).

Securex Leven vov

Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - RPR Brussel - Ondernemingsnr. 0422.900.402 - Erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23 en 26.

www.securex.be



Deze wordt als volgt berekend:

Gecorrigeerde afkoopwaarde bij afkoop =

Minimum van [(reserve bij afkoop) en (reserve bij afkoop x ((1+spot rate bij de start voor de volledige duur)/(1+spot rate bij afkoop voor de resterende duur)) ^ resterende duur)]

**De spot rate voor de resterende duur van de overeenkomst (bv 2 jaar en 330 dagen), wordt bepaald d.m.v. lineaire interpolatie (op dagbasis) tussen de 2 dichtst bijliggende spot rates (bv op 3 jaar en 2 jaar).*

Opmerking: deze conjuncturele uittredingsvergoeding is enkel van toepassing als de 'spot rate voor de resterende looptijd van de overeenkomst' op het moment van afkoop hoger is dan de 'spot rate voor de volledige looptijd (5 jaar) van de overeenkomst' op moment van ondertekening van de overeenkomst.

Securex Leven vov

Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - RPR Brussel - Ondernemingsnr. 0422.900.402 - Erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23 en 26.

www.securex.be

Dit beheersreglement beschrijft de modaliteiten die van toepassing zijn vanaf 20 mei 2024.