

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

Securex Invest 26 (een beleggingsvorm van tak 26 op 5 jaar) is een verzekeringsproduct van Securex Leven VOV (www.securex.be), Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder 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 07/05/2024.

Wat is dit voor een product?

Soort

Kapitalisatieverrichting (tak 26) met een door Securex Leven, onderworpen aan het Belgisch recht, gewaarborgde intrestvoet.

Looptijd

Deze kapitalisatieverrichting heeft een duurtijd van 5 jaar. De overeenkomst eindigt op de einddatum of bij volledige afkoop.

Doelstellingen

Een extra kapitaal opbouwen door kapitalisatie van de betaalde premie aan de op dat moment geldende gewaarborgde intrestvoet. De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een premiebetaling bedraagt momenteel 2,80% en wordt toegepast na aftrek van eventuele taksen en instapkosten. De intrestvoet wordt gewaarborgd tot de einddatum van de overeenkomst. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk. Er wordt geen winstdeling toegekend.

Retailbeleggersdoelgroep

Deze kapitalisatieverrichting richt zich tot rechtspersonen en natuurlijke personen, die voldoende kennis hebben over tak 26, met name wat betreft de begrippen rendement, risico en kosten. Zij willen hun geld gedurende 5 jaar beleggen in een product tegen een gewaarborgde intrestvoet, waarvan het risico 1 bedraagt.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

De duur, de einddatum van de overeenkomst, alsook het kapitaal dat de onderschrijver van de overeenkomst ontvangt op einddatum, hangen niet af van het leven of overlijden van een bepaalde persoon.

Op einddatum van de overeenkomst wordt de nettopremie (= storting zonder verschuldigde instapkosten), gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet uitbetaald.

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

(De storting, inclusief taks, is vrij: min. 10.000 €, max. 500.000 € per overeenkomst; geen bijkomende stortingen mogelijk)

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 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Securex Leven waarborgt de prestaties van de tak 26-kapitalisatieverrichting. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt op einddatum (na 5 jaar) ligt vast en hangt niet af van de toekomstige marktprestaties of marktontwikkelingen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging 10.000,00 euro Verzekeringspremie (overlijden) 0,00 euro		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's bij leven			
Minimaal		€ 9.880	€ 11.260
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 11.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,23%	2,39%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 11.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,23%	2,39%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 11.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,23%	2,39%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 11.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,23%	2,39%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 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, gematigde en gunstige scenario's bepalen een rendement waarbij rekening gehouden wordt met de gewaarborgde intrestvoet. 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.

Dit product kan niet gemakkelijk verkocht worden. Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt, kan het zijn dat u naast de uitstapkosten extra kosten (een conjuncturele uittredingsvergoeding) moet betalen, die een impact hebben op uw rendement en het geld dat u terugkrijgt, afhankelijk van de marktrentes op het moment van uitstap. Deze conjuncturele uittredingsvergoeding is niet opgenomen in de tabel hierboven bij wat u terugkrijgt als u uitstapt na 1 jaar (de uitstapkosten wel).

Wat gebeurt er als Securex Leven niet kan uitbetalen?

De kapitalisatiecontracten (tak 26) 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 onderschrijvers. Dit product wordt niet gewaarborgd door het Belgische 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 mogelijke beleggingsperiodes. 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 (eenmalig 2% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€ 397,7	€ 196,1
Effect van de kosten per jaar (*)	3,9 %	0,4 % 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 2,8% vóór de kosten en 2,4% 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 uitstapt na 5 jaar
Instapkosten	x% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt.	0.4%
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.	nvt
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.	nvt
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: 5 jaar

Wij bevelen een periode van 5 jaar aan zodat de gestorte premie de tijd heeft om te kapitaliseren en om afkoopkosten te vermijden. In geval van desinvestering voor de einddatum, kan dit een impact hebben op de performance van het product. Voor een belegging tot op einddatum van de aanbevolen periode van bezit: zie rubriek 'Wat zijn de kosten?'. De onderschrijver kan ten allen tijde in de loop van de overeenkomst het geheel van het spaartegoed opragen. Gedeeltelijke afkopen zijn niet mogelijk.

Een uitstapkost (ook afkoopvergoeding genoemd) is verschuldigd indien de overeenkomst volledig wordt afgekocht voor de einddatum.

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

Er is geen uitstapkost op einddatum van de overeenkomst.

Een afkoop kan worden aangevraagd via uw verzekeringstussenpersoon of via Securex Leven (leven@securex.be), mits toepassing van de nodige formaliteiten.

Conjuncturele uittredingsvergoeding: 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 evolutie van de marktintrestvoeten (spot rates).

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

De algemene voorwaarden en de technische fiche worden (ten gevolge van een wettelijke verplichting) gratis beschikbaar gesteld op www.securex.be/nl/securex-invest-26. De onderschrijver ontvangt elk jaar een overzicht van de stand van zijn overeenkomst.