

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 21 is 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 17/09/2026.

Wat is dit voor een product?

Soort

Een individuele levensverzekering (tak 21), met een door Securex Leven, onderworpen aan het Belgisch recht, gewaarborgde intrestvoet.

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 premie aan de op dat moment geldende gewaarborgde intrestvoet. De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van ontvangst van de premie bedraagt momenteel 3,33% en wordt toegepast na aftrek van eventuele taksen en instapkosten. De intrestvoet wordt gewaarborgd tot de einddatum van de tariefgarantieperiode, namelijk 8 jaar na de startdatum van het contract. Na afloop van de tariefgarantieperiode van 8 jaar, wordt een nieuwe intrestvoet toegepast op de verworven reserve van de overeenkomst. Deze intrestvoet zal lager zijn dan de oorspronkelijke en kan per kalenderjaar* worden herzien. * Deze intrestvoet wordt gewaarborgd tot 31 december van het lopende jaar. Uiterlijk op 31/12 wordt de intrestvoet bepaald die van toepassing is op de verworven reserves voor het volgende jaar.

Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk. Er wordt geen winstdeling toegekend.

Retailbeleggersdoelgroep

Securex Invest 21 richt zich tot spaarders (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 spaarhorizon van minstens 8 jaar hebben. Zij willen hun geld sparen in een tak 21-product met een gewaarborgde intrestvoet, waarvan het risico 1 bedraagt.

Verzekeringssuitkeringen 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 storting, inclusief taks, is vrij: min 10.000 € - max. 500.000 € per contract; 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. 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: 8 jaar Voorbeeld belegging 10.000,00 euro Verzekeringspremie (overlijden) 0,00 euro		Als u afkoopt na 1 jaar	Als u afkoopt na 8 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 12.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,20%	2,84%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 12.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,20%	2,84%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 12.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,20%	2,84%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.880	€ 12.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,20%	2,84%
Bij overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.090	€ 12.510

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 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 gedurende de aanbevolen periode van bezit. 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. 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 markttrentes 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 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 (2,25% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

	Als u afkoopt na 1 jaar	Als u afkoopt na 8 jaar
Totale kosten	441,6 EUR	397,7 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,3 %	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 3,33% vóór de kosten en 2,84% 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 kosten categorieën.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u afkoopt na 8 jaar
Instapkosten	x% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt.	0,3%
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.	0,2%
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%
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: 8 jaar

Wij bevelen een periode van 8 jaar aan zodat de gestorte premie de tijd heeft om te kapitaliseren én om afkoopkosten, een eventuele financiële uittredingsvergoeding en roerende voorheffing te vermijden. 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?'.

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:

- Afkopen tijdens het eerste jaar na het afsluiten van het contract: 3% van de afgekochte reserve
- Afkopen tijdens het tweede jaar na het afsluiten van het contract: 2% van de afgekochte reserve
- Afkopen vanaf het derde jaar na het afsluiten van het contract: 1% van de afgekochte reserve
- Afkopen vanaf het achtste jaar na het afsluiten van het contract: 0%

Het is 1 maal per burgerlijk jaar mogelijk om zonder afkoopvergoeding max. 10% (met een minimumbedrag van € 2.500) van de reserve af te kopen (in bepaalde gevallen kan er wel een conjuncturele uittredingsvergoeding worden toegepast).

Conjuncturele uittredingsvergoeding: Bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract, 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).

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

Kosten bij overdracht (op verworven reserves) :

Geen kosten van toepassing bij de automatische overdracht van de reserves na 8 jaar van de tak 21 beleggingsvorm 'gewaARBorgde intrestvoet tot de einddatum van de tariefgarantieperiode' naar de tak 21-beleggingsvorm '1-jaar-gewaARBorgde intrestvoet (per kalenderjaar) gedurende de resterende looptijd van het contract'.

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 Invest 21** investeert. Deze documenten zijn (gratis) beschikbaar op de website van Securex (ten gevolge een wettelijke verplichting) (www.securex.be/nl/securex-invest-21). Elk jaar ontvangt de klant een rekeninguittreksel met een overzicht van de stand van zijn contract, rekening houdende met de gewaARBorgde intrestvoet, en een overzicht van de bewegingen.