

# 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

**Individuele verzekering zonder belastingvermindering** aangeboden binnen Life@Ease van Securex Leven VOV ([www.securex.be](http://www.securex.be)), Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder n°944. Bel 09/280 42 92 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 01/01/2024.

## Wat is dit voor een product?

### Soort

Levensverzekering van tak 21 zonder belastingvermindering met een gewaarborgde intrestvoet en een eventuele winstdeling gekoppeld aan de bedrijfsresultaten van Securex Leven.

### Looptijd

De overeenkomst heeft een looptijd van bepaalde duur (bepaald door de klant) en eindigt in geval van volledige afkoop, op de einddatum 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

Deze verzekering richt zich tot zelfstandigen (hoofdberoep, bijberoep, helper of meewerkende echtgeno(o)t(e), en zorgverstrekkers aangesloten bij de RIZIV-conventie) die in alle veiligheid willen sparen met als doel een extra kapitaal op te bouwen en die alle mogelijkheden voor fiscaal voordelig sparen al hebben benut en die een beleggingshorizon van ongeveer 10 jaar hebben. Deze spaarders willen hun geld plaatsen in een product tegen een gewaarborgde intrestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, waarvan het risico 2 bedraagt.

### Verzekeringsuitkeringen en kosten

Bij leven: Er wordt een extra kapitaal opgebouwd door kapitalisatie van de betaalde premies aan de op dat moment geldende gewaarborgde intrestvoet aangevuld met de eventuele winstdeling.

Bij overlijden (standaard): Bij overlijden voor de voorziene einddatum wordt minstens de beschikbare reserve uitbetaald.

De waarde van de uitkeringen is vermeld in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?".

## 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. Securex Leven geeft u een kapitaalgarantie en een gegarandeerde intrestvoet. Bovendien geniet u van een staatswaarborg (zie onder "wat gebeurt er als Securex Leven niet kan uitbetalen?").

### 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 op basis van 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)
<b>Scenario's bij leven</b>				
<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen</b>				
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.480,00	9.380,00	9.750,00
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,20%	-1,27%	-0,25%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.480,00	9.380,00	9.750,00
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,20%	-1,27%	-0,25%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.480,00	9.910,00	11.030,00
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,20%	-0,18%	0,99%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.480,00	10.220,00	11.810,00
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,20%	0,44%	1,68%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
<b>Bij overlijden (Gematigd scenario)</b>	<b>Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten</b>	9.980,00	10.430,00	11.030,00

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 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. Daarenboven waarborgt ook het Belgische Garantiefonds ([garantiefonds.belgium.be](http://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.

### 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 (2,5% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

	Indien u afkoopt na 1 jaar	Indien u afkoopt na 5 jaar	Indien u afkoopt na 10 jaar
<b>Totale kosten</b>	767,3 €	788,0 €	504,9 €
Effect van de kosten per jaar (*)	7,6 %	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 1,13% vóór de kosten en 0,63% 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
<b>Instapkosten</b>	x% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt.	0,3%
<b>Uitstapkosten</b>	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)		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	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%
<b>Transactiekosten</b>	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		
<b>Prestatievergoedingen (en carried interest)</b>	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 om een degelijk rendement te behalen, rekening houdend met de kosten, taksen en de huidige fiscale wetgeving. 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 Individuele verzekering zonder belastingvermindering kan op elk moment afgekocht worden. De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de afgekochte reserve met een minimum van € 75 (te indexeren). Dit percentage vermindert met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaar van de overeenkomst. Er is geen vergoeding van toepassing op einddatum of bij uitbetaling naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde.

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

### 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](mailto:claims.insurance@securex.be) en in tweede instantie aan de Ombudsman van de Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)), de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be).

### Andere nuttige informatie

De algemene voorwaarden en het beheersreglement tak 21 worden (ten gevolge van een wettelijke verplichting) gratis beschikbaar gesteld op [www.securex.be/lifeatease](http://www.securex.be/lifeatease). De verzekeringnemer ontvangt elk jaar een overzicht van de stand van zijn overeenkomst, rekening houdende met de gewaarborgde intrestvoet en de eventuele winstdeling, én een overzicht van de bewegingen.