

Technische fiche "Securex Invest 26"

20/05/2024



1. Kenmerken van de kapitalisatiebon

| | |
|--|---|
| Naam van de kapitalisatiebon + beschrijving | Securex Invest 26, een tak 26 kapitalisatieovereenkomst van Securex Leven, onderworpen aan het Belgisch recht. Het richt zich tot rechtspersonen en natuurlijke personen die op middellange termijn hun geld veilig wensen te beleggen, met het oog op het behalen van een vast rendement. |
| Looptijd | 3 jaar of 5 jaar |
| Onderschrijving | Eenmalige premie van minimaal 10.000 EUR; maximaal 500.000 EUR per overeenkomst |
| Rendement | <p><u>Gewaarborgde intrestvoet:</u></p> <ul style="list-style-type: none">▪ 3 jaar: Gewaarborgde intrestvoet: 2,70% op 20/05/2024 of consulteerbaar op www.securex.be/nl/securex-invest-26.▪ 5 jaar: Gewaarborgde intrestvoet: 2,80% op 07/05/2024 of consulteerbaar op www.securex.be/nl/securex-invest-26. <p>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. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.</p> <p><u>Winstdeling:</u> Er wordt geen winstdeling toegekend.</p> |

2. Kosten en vergoedingen

| | |
|--|---|
| Instkost | De instapkost bedraagt 2% van de gestorte premie en is bestemd als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon. |
| Uitstkost | Geen uitstkost op einddatum van de overeenkomst. Geen gedeeltelijke afkopen mogelijk. Een uitstkost (ook afkoopvergoeding genoemd) is verschuldigd indien de overeenkomst volledig wordt afgekocht. <ul style="list-style-type: none">• 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. |
| Conjuncturele uittredingsvergoeding | Bij afkoop tijdens de looptijd van de overeenkomst kan er naast de uitstkost ook een conjuncturele uittredingsvergoeding toegepast worden. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de marktintrestvoeten (spot rates). Deze wordt als volgt berekend: |

Securex Leven vov

Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – RPR Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402 - Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23 en 26
Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – leven@securex.be – www.securex.be

Technische fiche "Securex Invest 26"

20/05/2024



| | |
|--------------------|--|
| | <p>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]]</p> <p><i>*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).</i></p> <p>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 van de overeenkomst (3 jaar of 5 jaar)' op moment van ondertekening van de overeenkomst.</p> <p><u>Een fictief voorbeeld van de berekening van de conjuncturele uittredingsvergoeding:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- Looptijd: 5 jaar- Twee jaar na de onderschrijving van zijn overeenkomst vraagt de klant een afkoop.- Resterende looptijd = 3 jaar- Reserve op de dag van afkoop = 100.000 EUR- Uitstapkost: 1% van de afgekochte reserve- Spot rate op 5 jaar (volledige looptijd van de overeenkomst) op moment van onderschrijving: 3%- Spot rate op 3 jaar (resterende looptijd van de overeenkomst) op het ogenblik van afkoop: 3,50% <p><u>Conjuncturele uittredingsvergoeding:</u> $100.000 \text{ EUR} \times ((1,03)/(1,0350))^3$ $= 98.557,71 \text{ EUR}$ Het verschil tussen 100.000 EUR en 98.557,71 EUR, is de conjuncturele uittredingsvergoeding die de klant zal moeten betalen, nl. 1.442,29 EUR</p> <p><u>Uitstapkost:</u> 1% van de afgekochte reserve: 1% van 98.557,71 EUR = 985, 57 EUR</p> <p><u>Afkoopwaarde:</u> 97.572,14 EUR</p> |
| Beheerskost | Geen |

Securex Leven vov

Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – RPR Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402 - Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23 en 26
Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – leven@securex.be – www.securex.be

3. Fiscaliteit (voor Belgische belastingplichtigen)

| | Rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting (bvb een BV, een NV, ...) | Rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting (non-profit organisaties zoals een vzw) | Natuurlijke personen onderworpen aan de personenbelasting |
|---|---|--|---|
| Bij onderschrijving | Geen premietaks van toepassing Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premie. | Geen premietaks van toepassing. Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premie. | Geen premietaks van toepassing. Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premie. |
| Tussentijds (intresten) | De vennootschap dient jaarlijks de intresten op te nemen in het resultaat van de vennootschap (als financiële opbrengst), waardoor deze intresten onderworpen worden aan de vennootschapsbelasting. | Geen belasting tijdens de looptijd van Securex Invest 26. | Geen belasting tijdens de looptijd van Securex Invest 26. |
| Jaarlijkse taks tot vergoeding van successierechten op de bezittingen op 31 december | Niet van toepassing | In principe van toepassing | Niet van toepassing |
| Jaarlijkse effectentaks | Niet van toepassing | Niet van toepassing | Niet van toepassing |
| Beurstaks | Niet van toepassing | Niet van toepassing | Niet van toepassing |
| Op de einddatum en bij afkoop | Bij de uitbetaling houdt Securex Leven 30% roerende voorheffing in op het rendement. Het gaat om een verrekenbare en eventueel terugbetaalbare roerende voorheffing. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting. | Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting houdt Securex Leven 30% roerende voorheffing in op het rendement. Dit is een bevrijdende voorheffing. | Voor natuurlijke personen houdt Securex Leven 30% roerende voorheffing in op het rendement. Dit is een bevrijdende voorheffing. |
| Erfbelasting/successierechten | Niet van toepassing | Niet van toepassing | In principe van toepassing |

Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is op dit moment en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn.