

Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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), Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder n°944, met als toezichthouder de FSMA. Bel 09/280 42 92 voor meer informatie. Dit document beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 18/03/2022.

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.

Doelstelling

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 0,85% 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.

Beoogde retailbelegger

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. Deze spaarders willen hun geld voor min. 10 jaar plaatsen in een product tegen een gewaarborgde intrestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, waarvan het risico 1 bedraagt.

Verzekeringsuitkeringen en kosten: 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.

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 ervoor 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

Belegging 10.000,00 euro Verzekeringspremie (overlijden) 0,00 euro		1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.323,74	€ 9.548,83	€ 10.355,63
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,76%	-0,92%	0,35%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.323,74	€ 9.548,83	€ 10.355,63
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,76%	-0,92%	0,35%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.323,74	€ 9.548,83	€ 10.355,63
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,76%	-0,92%	0,35%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.426,35	€ 10.086,02	€ 11.553,58
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,74%	0,17%	1,45%
Scenario bij overlijden				
Bij overlijden (Gematigd Scenario)	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.814,46	€ 10.051,40	€ 10.355,63

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. De scenario's zijn slechts een schatting van de toekomstige prestaties, op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. In alle scenario's wordt er verondersteld dat u geen extra optionele overlijdensdekking afsluit zodat het kapitaal bij overlijden steeds gelijk is aan de opgebouwde spaarreserve. 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) 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 verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Gematigd Scenario € 10.000,00	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Total kosten	€ 759,10	€ 870,31	€ 495,34
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,55%	1,75%	0,50%

Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar. 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	Instapkosten	0,25 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,25 %	Het effect van de beheerskosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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 en in tweede instantie aan de Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeùsquare 35 te 1000 Brussel, info@ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

De algemene voorwaarden en het beheersreglement tak 21 zijn (ten gevolge van een wettelijke verplichting) gratis beschikbaar op 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.