

1. Kenmerken van de verzekeringsoplossing

Naam van verzekeringsoplossing	Securex Invest 21, een verzekeringsoplossing van tak 21 van Securex Leven, onderworpen aan het Belgisch recht. Het richt zich vnl. tot natuurlijke personen die veilig willen sparen zonder risico's te nemen met hun spaargeld en die hun kapitaal op lange termijn willen laten groeien, met het oog op het behalen van een vast rendement. Het product biedt een gewaarborgde intrestvoet. Het product is ook toegankelijk voor rechtspersonen.
Looptijd	Onbepaalde duur
Onderschrijving	Eenmalige premie van minimaal 10.000 EUR; maximaal 500.000 EUR per overeenkomst
Rendement	Gewaarborgde intrestvoet: 3,33% vanaf 17/09/2026 tot nader bericht of consulteerbaar op www.securex.be/nl/securex-invest-21. 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 tariefgarantieperiode, namelijk 8 jaar na startdatum van de overeenkomst. 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. <i>* 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.</i> Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk. <u>Winstdeling:</u> Er wordt geen winstdeling toegekend.

2. Kosten en vergoedingen

Instapkosten gelinkt aan het verzekeringscontract	De instapcost bedraagt max. 2,25% van het belegde bedrag (= de netto toe te kennen premie*) en bestaat uit twee delen: • De instapcost, bestemd als vergoeding voor het administratieve beheer van de overeenkomsten door Securex Leven, bedraagt 0,25%; • De instapcost, bestemd als vergoeding van de verzekeringstussenpersoon, bedraagt max. 2%. <i>* Dit is de premie die toegevoegd wordt aan de reserves</i> De toe te kennen premie is de nettopremie na afhouding van de instapkosten, waar de nettopremie de door de verzekeringnemer gestorte brutopremie is na afhouding van de belastingen. De toe te kennen premie wordt als volgt berekend: • Toe te kennen premie = $\text{nettopremie} / (1 + \text{instapkosten})$ • Nettopremie = $\text{gestorte premie} / (1 + \text{belasting})$
---	--

Uitstapkosten gelinkt aan het verzekeringscontract	Een uitstapkost (ook afkoopvergoeding genoemd) is verschuldigd indien de overeenkomst volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht. - Afkopen 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 - Afkopen vanaf het achtste jaar na het afsluiten van de overeenkomst: 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 de overeenkomst kan er naast de uitstapkosten 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: Gecorrigeerde afkoopwaarde bij afkoop = Minimum van [(reserve bij afkoop) en (reserve bij afkoop x ((1+spot rate op 8 jaar op de startdatum van de overeenkomst)/(1+spot rate bij afkoop voor de resterende duur van de eerste 8 jaar van de overeenkomst)) ^ resterende duur van de eerste 8 jaar van de overeenkomst)] <i>*De spot rate voor de resterende duur van de eerste 8 jaar 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> Opmerking: deze conjuncturele uittredingsvergoeding is enkel van toepassing als de 'spot rate voor de resterende looptijd van de eerste 8 jaar van de overeenkomst' op het moment van afkoop hoger is dan de 'spot rate op 8 jaar' op de startdatum van de overeenkomst. <u>Een fictief voorbeeld van de berekening van de conjuncturele uittredingsvergoeding:</u> - Looptijd: open end. - Twee jaar na de onderschrijving van zijn overeenkomst vraagt de klant een afkoop. - Resterende looptijd tot het einde van de tariefgarantieperiode van 8 jaar = 6 jaar - Reserve op de dag van afkoop = 100.000 EUR - Uitstapkost: 1% van de afgekochte reserve - Spot rate op 8 jaar op de startdatum van de overeenkomst: 3% - Spot rate op 6 jaar (resterende looptijd van de tariefgarantieperiode) op het ogenblik van afkoop: 3,50% <u>Conjuncturele uittredingsvergoeding:</u> $100.000 \text{ EUR} \times ((1,03)/(1,0350))^6$ = 97.136,23 EUR Het verschil tussen 100.000 EUR en 97.136,23 EUR, is de conjuncturele uittredingsvergoeding die de klant zal moeten betalen, nl. 2.863,77 EUR <u>Uitstapkost:</u> 1% van de afgekochte reserve: 1% van 97.136,23 EUR = 971,36 EUR <u>Afkoopwaarde:</u> 96.164,87 EUR

Beheerskost	0,20% per jaar op de reserves, via maandelijkse afrekeningen
Kosten bij overdracht (op verworven reserves)	Geen kosten van toepassing bij de automatische overdracht van de reserves 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 de overeenkomst’.

3. Fiscaliteit (voor Belgische belastingplichtigen)

	Rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting (bv een BV, een NV, ...)	Rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting (non-profit organisaties zoals een vzw)	Natuurlijke personen onderworpen aan de personenbelasting
Bij onderschrijving	Premietaks van toepassing (2% (natuurlijke personen) of 4,4% (rechtspersonen)). 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 21.	
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		
Beurstaks	Niet van toepassing		
Afkoop tijdens de eerste 8 jaar	Bij de uitbetaling houdt Securex Leven 30% roerende voorheffing in op de intresten*. 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 de intresten*. Dit is een bevrijdende voorheffing.	Voor natuurlijke personen houdt Securex Leven 30% roerende voorheffing in op de intresten*. Dit is een bevrijdende voorheffing.
Afkoop na 8 jaar	Geen roerende voorheffing. Meerwaardebelasting niet van toepassing op vennootschappen . Na afkoop worden de intresten die jaarlijks in het resultaat van de vennootschap opgenomen moeten worden, een laatste keer belast in de vennootschapsbelasting.	Geen roerende voorheffing. Mogelijks meerwaardebelasting (10%) van toepassing.	
Erfbelasting/successierechten	Niet van toepassing		In principe van toepassing

* Het belastbare bedrag mag wel niet lager zijn dan het bedrag dat overeenkomt met de kapitalisatie van de intresten tegen 4,75% per jaar.

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.