

SECUREX INVEST 21

BEHEERSREGLEMENT TAK 21

1. BELEGGINGSVORM “GEWAARBORGDE INTRESTVOET TOT DE EINDDATUM VAN DE TARIEFGARANTIEPERIODE”

1.1. Situering

De beleggingsvorm ‘gewaARBORGDE intrestvoet tot de einddatum van de tariefgarantieperiode is een tak 21-beleggingsvorm waarbij Securex Leven VOV een intrestvoet waarborgt op de betaalde premie tot de einddatum van de tariefgarantieperiode, namelijk 8 jaar na de startdatum van de overeenkomst.

De eventuele toepassing van deze beleggingsvorm blijkt uit het Persoonlijk Certificaat van de overeenkomst of uit enig ander door Securex Leven VOV met betrekking tot die overeenkomst uitgegeven document.

1.2. GewaARBORGDE intrestvoet

De intrestvoet van toepassing op de overeenkomst is de intrestvoet die van kracht is op het moment van 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 de startdatum van het contract.

De gewaARBORGDE intrestvoet die momenteel van toepassing is, wordt door Securex Leven VOV gepubliceerd op haar website (www.securex.be/nl/securex-invest-21) en is eveneens consulteerbaar in het Essentiële-informatie document en de Technische fiche ‘Securex Invest 21’.

1.3. Winstdeling

Er wordt geen winstdeling toegekend.



2. BELEGGINGSVORM “1-JAAR-GEWAARBORGDE INTRESTVOET (PER KALENDERJAAR) GEDURENDE DE RESTERENDE LOOPTIJD VAN HET CONTRACT ”

2.1. Situering

De beleggingsvorm ‘1-jaar-gewaarborgde intrestvoet (per kalenderjaar) gedurende de resterende looptijd van het contract’ is een tak 21-beleggingsvorm waarbij Securex Leven VOV, na afloop van de tariefgarantieperiode van 8 jaar, op de verworven reserve een intrestvoet waarborgt 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. Dit principe wordt toegepast gedurende de resterende looptijd van het contract.

De eventuele toepassing van deze beleggingsvorm blijkt uit het Persoonlijk Certificaat van de overeenkomst of uit enig ander door Securex Leven VOV met betrekking tot die overeenkomst uitgegeven document.

2.2. Gewaarborgde intrestvoet

De intrestvoet van toepassing op de overeenkomst is de intrestvoet die van kracht is op moment van overdracht van de verworven reserve naar de beleggingsvorm ‘1-jaar-gewaarborgde intrestvoet (per kalenderjaar) gedurende de resterende looptijd van het contract’ en wordt toegekend op basis van kapitalisatie van samengestelde intresten. Deze intrestvoet eindigt telkens op 31 december van het jaar. Na afloop start telkens een nieuwe intrestwaarborgstermijn van 1 jaar met de dan geldende 1-jaar-intrestvoet. Deze intrestvoet is van toepassing op de verworven reserves van het betrokken kalenderjaar. Securex Leven VOV publiceert de nieuwe intrestvoet op haar website (www.securex.be/intrestvoeten).

2.3. Winstdeling

Er wordt geen winstdeling toegekend.

3. WIJZIGING VAN BELEGGINGSREGELS EN SWITCH VAN TAK 21-BELEGGINGSVORM

3.1. Wijziging van tak 21-beleggingsregels (voor toekomstige cash-in-flows)

Niet van toepassing.

3.2 Switch van tak 21-beleggingsvorm (voor verworven reserves)

Wanneer de verworven tak 21-reserves op het einde van de tariefgarantieperiode (namelijk 8 jaar na de startdatum van het contract) automatisch worden getransfereerd naar de tak 21-beleggingsvorm ‘1-jaar-gewaarborgde intrestvoet (per kalenderjaar) gedurende de resterende looptijd van het contract’ , wordt er geen vergoeding aangerekend.



4. AFKOOP VAN DE TAK 21-BELEGGENSVORM

Indien vervroegd uit de tak 21-beleggingsvorm wordt gestapt, bedraagt de afkoopvergoeding:

- Afkoop tijdens het eerste jaar na het afsluiten van het contract: 3% van de afgekochte reserve
- Afkoop tijdens het tweede jaar na het afsluiten van het contract: 2% van de afgekochte reserve
- Afkoop vanaf het derde jaar na het afsluiten van het contract: 1% van de afgekochte reserve
- 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).

Bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar van de overeenkomst kan er naast de afkoopvergoeding 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)]

**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).*

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.