

## Financiële infotiche levensverzekering voor tak 23

Securex Life Ethical & Efficient <sup>1</sup>	
<b>Type levensverzekering</b>	Levensverzekering met een rendement dat gekoppeld is aan het tak 23 beleggingsfonds 'Securex Life Ethical & Efficient'.
<b>Nettopremie</b>	De nettopremie is de betaalde premie waarvan volgende bedragen worden afgetrokken: de verzekeringstaks van 2% ( voor natuurlijke personen) of 4,4% ( voor rechtspersonen) en de instapkosten. De instapkosten zijn gelijk aan 0,5% van de betaalde premie met een maximum van 150€.
<b>Waarborgen</b>	<p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Vorming van rekeningtegoed:</i> In eerste instantie verhogen de gestorte nettopremies het rekeningtegoed. Het rekeningtegoed wordt belegd in de tak 23 beleggingsvorm. Het rendement van deze beleggingsvorm verhoogt of verlaagt het rekeningtegoed. Het rekeningtegoed kan daarnaast verminderen door onttrekking van eventuele uitkeringen (afkoop/opname, overlijden, ...).</li> <li>• <i>Overlijdenskapitaal:</i> Bij het overlijden van de verzekerde(n) keert Securex Leven het gevormde rekeningtegoed uit.</li> <li>• <i>Kapitaal bij leven:</i> Op einddatum wordt het gevormde rekeningtegoed uitgekeerd. Dit bedraagt het maximum tussen: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Het op einddatum gevormde rekeningtegoed;</li> <li>○ Als de gemiddelde prestatie positief is: 100% van de belegde nettopremie + 100% van de gemiddelde prestatie van de index 'Finvex Ethical &amp; Efficient Europe30 (Price Return)', behoudens wanbetaling of faillissement van Société Générale als borggever van de uitgever.</li> <li>○ Als de gemiddelde prestatie negatief is: 100% van de belegde nettopremie + 100% van de gemiddelde prestatie van de index 'Finvex Ethical &amp; Efficient Europe30 (Price Return)', beperkt tot -8% , behoudens wanbetaling of faillissement van Société Générale als borggever van de uitgever.</li> </ul> <p>De begunstigde heeft zo de zekerheid dat hij op de eindvervaldag minimaal 92% van de belegde nettopremie ontvangt, ongeacht de evolutie van de index, behoudens wanbetaling of faillissement van Société Générale als borggever van de uitgever.</p> </li> </ul>
<b>Doelgroep</b>	Deze beleggingsverzekering is bestemd voor ervaren beleggers, die voldoende kennis hebben om ten aanzien van hun eigen financiële situatie de mogelijke voordelen en de daarmee gepaard gaande risico's van een belegging in dit instrument te kunnen inschatten. Zij moeten met name vertrouwd zijn met de Finvex Ethical & Efficient Europe30 index (Price Return) en de gevolgen van stijgingen en dalingen van rentetarieven.

<sup>1</sup>Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 21/03/2016.

Tak 23	
<b>Fonds</b>	<p><u>'Securex Life Ethical &amp; Efficient'</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Beleggingsbeleid:</i> Dit tak 23-beleggingsfonds wordt integraal belegd in de schuldinstrumenten « SG Select Ethical &amp; Efficient », dit zijn gestructureerde afgeleide instrumenten die worden uitgegeven door Société Générale. Door erop in te tekenen, belegt u in een tak 23-verzekeringsfonds dat geld leent aan de uitgever. Bij faillissement of wanbetaling van Société Générale als borggever van de uitgever, loopt u echter het risico dat u niet de gelden ontvangt waarop u recht zou hebben en dat u de geïnvesteerde nettopremie volledig of gedeeltelijk verliest.</li> <li>• <i>Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds:</i> Société Générale (Société Générale Corporate &amp; Investment Banking – 17 cours Valmy – 92987 Paris La Défense Cedex)</li> <li>• <i>Risicoprofiel:</i> neutraal tot dynamisch.</li> <li>• <i>Risicoklasse:</i> 2 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico). Deze score houdt enkel rekening met het marktrisico en niet het kredietrisico op Société Générale dat wordt gedragen door de verzekerde/verzekeringnemer die in het product belegt.</li> </ul>
<b>Rendement</b>	<p>Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de inventariswaarde van het fonds. Securex Leven geeft geen enkele rendementsgarantie. Het financieel risico wordt dus volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde. Er wordt geen winstdeling toegekend op het tak 23-rekeningtegoed.</p> <p>Deze belegging biedt op eindvervaldag een mogelijke meerwaarde die gelijk is aan 100% van de gemiddelde prestatie van de index indien deze gemiddelde prestatie positief is of een mogelijke minwaarde gelijk aan 100% van de gemiddelde prestatie van de index (beperkt tot -8%) indien de gemiddelde prestatie negatief is. De minimale terugbetaling is gelijk aan 92% van de nettopremie, behoudens wanbetaling of faillissement van Société Générale als borggever van de uitgever.</p> <p>De 'Finvex Ethical &amp; Efficient Europe30 Index (Price Return)' heeft als doel het rendement te bundelen van 30 Europese aandelen die maandelijks geselecteerd worden op basis van ethische en financiële criteria, rekening houdend met het risico en de spreiding. Deze selectie gebeurt in verschillende stappen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Stap 1: Selectie van ethische Europese aandelen uit het Oekom European Large Cap Universum. Het Oekom European Large Cap Universum is een universum van de grootste Europese aandelen die geanalyseerd worden op basis van bepaalde ethische criteria, toegepast door Oekom. Deze ethische screening gebeurt op basis van twee dimensies: een sociale rating en een ecologische rating. Daarenboven zullen bedrijven moeten voldoen aan specifieke criteria om niet uitgesloten te worden uit het ethische universum van Europese aandelen (uitsluiting van bedrijven gelinkt aan schending van arbeidsrechten, tabakproductie, alcohol,...)</li> <li>• Stap 2: Selectie van de 150 "best-in-class" aandelen, die de beste ethische rating hebben gekregen van Oekom. Het volledig proces vindt plaats in totale onafhankelijkheid.</li> <li>• Stap 3: Selectie op basis van financiële criteria (liquiditeit, laag risico en spreiding) om de stabiliteit te verhogen (creatie van de Finvex Ethical &amp; Efficient Europe30 index (Price Return)).</li> </ul> <p>De 30 aandelen worden evenwichtig verdeeld (elk aandeel uit de index heeft een gewicht van 3,33%) en de samenstelling van de index wordt maandelijks herzien om de risico's over elke onderneming redelijk te kunnen</p>

spreiden.

Het slotniveau van de index wordt dagelijks onafhankelijk berekend door S&P Dow Jones Indices LLC.

De index wordt "Price Return" genoemd. Hij omvat de waarde van alle aandelen die hun nettodividenden herbeleggen, verminderd met een vaste dividendrente van 4% per jaar. Hierdoor kan iedere wisselvalligheid rond mogelijke dividendwijzigingen van jaar tot jaar beperkt worden.

Vanaf 31 oktober 2022, wordt op elke maandelijkse observatiedatum, gekeken naar de prestatie van de Finvex Ethical & Efficient Europe30 (Price Return) index sinds de eerste observatiedatum (29/04/2016). Op die manier worden 31 prestaties vastgesteld.

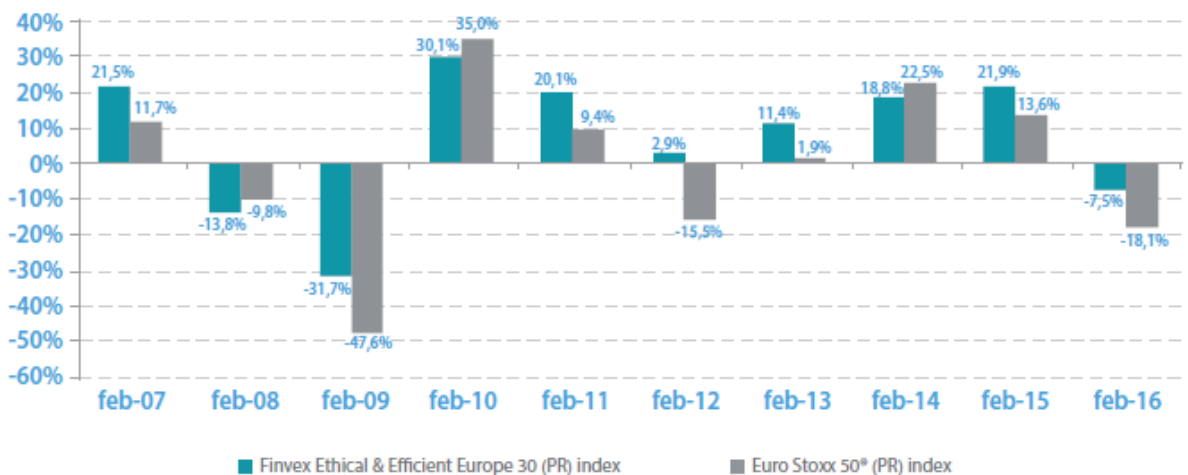
Op de eindvervaldag, na 9 jaar, wordt de gemiddelde prestatie van de index berekend als het gemiddelde van de 31 geregistreerde prestaties.

Dankzij dit mechanisme kunnen de schommelingen van de Finvex Ethical & Efficient Europe 30 (Price Return) index index deels worden afgevlakt en de gevolgen van een eventuele daling of stijging ervan worden beperkt.

**Rendement uit het verleden**

Het tak 23-beleggingsfonds wordt opgericht op 26/04/2016. Er zijn bijgevolg geen rendementen uit het verleden. Voor dit fonds is er een onderliggende index die al langer bestaat. Het historische rendement hiervan werd gebruikt voor de berekening van de volgende rendementsindicaties (excl. beheerskosten).

**EVOLUTIE VAN DE FINVEX ETHICAL & EFFICIENT EUROPE 30**



De index werd gelanceerd op 01/07/2014, maar werd berekend op basis van een beginwaarde van 1.000 punten op 04/01/2006. Alle gegevens van vóór 1 juli 2014 zijn het resultaat van systematische historische simulaties, met de bedoeling het gedrag weer te geven dat de index zou hebben vertoond als hij in het verleden gelanceerd zou zijn.

De evolutie van de 'Finvex Ethical & Efficient Europe 30 (Price Return)' index is te volgen op: [http://www.finvex.com/eng/indices\\_10.php](http://www.finvex.com/eng/indices_10.php).

	Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst. <u>Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde.</u>
<b>Toetreding</b>	Vanaf 21 maart 2016 tot 15 april 2016 (behoudens vroegtijdige afsluiting).
<b>Inventariswaarde</b>	De netto inventariswaarde van het fonds kan dagelijks opgevraagd worden op de site van Securex via <a href="http://www.securex.be/investment-slee">www.securex.be/investment-slee</a>
<b><u>Algemeen</u></b>	
<b>Instapkosten (op premie)</b>	De instapkosten zijn gelijk aan 0,5% van de betaalde premie met een maximum van 150€.
<b>Afkoopvergoeding</b>	<p>Uitstapkosten voor de eindvervaldag: in geval de verzekeringnemer zijn polis wenst af te kopen, zijn er kosten aan verbonden.</p> <p>Opnames tijdens het jaar waarin de overeenkomst werd afgesloten: 3% van de opname met een minimum van 75,00 € (*);</p> <p>Opnames tijdens het 2e jaar na het afsluiten van de overeenkomst: 2% van de opname met een minimum van 75,00 € (*);</p> <p>Opnames tijdens het 3e jaar na het afsluiten van de overeenkomst: 1% van de opname met een minimum van 75,00 € (*);</p> <p>Opnames tijdens het 4<sup>e</sup>, 5<sup>e</sup>, 6<sup>e</sup>, 7<sup>e</sup>, 8<sup>e</sup> en 9<sup>e</sup> jaar na het afsluiten van de overeenkomst: 75,00 € (*).</p> <p>(* ) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de index van de consumptieprijzen (referentie-index: 01/04/2016); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de 2e maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van vervroegde afkoop.</p>
<b>Looptijd</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De overeenkomst heeft een looptijd van 9 jaar.</li> <li>• De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. Dit is ten vroegste op de betaaldatum van de eerste premiebetaling.</li> <li>• De overeenkomst eindigt bij het zich voordoen van het verzekerd overlijdensvoorval (in geval van één verzekerde is dit het overlijden van deze verzekerde, indien er twee verzekerden zijn, is dit het overlijden van hetzij één van beide verzekerden ('eerste overlijden van twee'), hetzij beide verzekerden ('laatste overlijden van twee')) of bij het bereiken van de einddatum vermeld op het Persoonlijk Certificaat.</li> </ul>
<b>Premie</b>	<p>Eénmalige premie:</p> <p>Minimaal 10.000,00 € (inclusief instapkosten en premietaks)</p>
<b>Fiscaliteit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Premietaks</u>: 2% (verzekeringnemer is natuurlijk persoon) of 4,4% (verzekeringnemer is rechtspersoon)</li> <li>• <u>Belastingvermindering op premies</u>: geen.</li> <li>• <u>Roerende voorheffing</u>: op eindvervaldag is op een uitkering uit een tak 23-rekeningtegoed geen roerende voorheffing verschuldigd (conform de Belgische fiscale wetgeving van 07/01/2016 en onder voorbehoud van latere wijzigingen).</li> </ul>

	<p>De levensverzekeringsovereenkomst valt onder de roerende voorheffing bij vervroegde afkoop (conform de Belgische fiscale wetgeving van 07/01/2016 en onder voorbehoud van latere wijzigingen).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Successierechten</u>: op een uitkering bij overlijden is geen roerende voorheffing verschuldigd, maar zijn wel successierechten verschuldigd.</li> </ul>
<b>Opname</b>	Een gehele opname van het rekeningtegoed is mogelijk. Zie hoger inzake 'afkoopvergoeding'.
<b>Informatie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het <u>beheersreglement</u> omvat meer uitgebreide informatie betreffende de mogelijke beleggingsvormen. Het is beschikbaar op de website <a href="http://www.securex.be/investment-slee">www.securex.be/investment-slee</a>.</li> <li>• <u>Rekeninguittreksel</u>. De klant ontvangt jaarlijks een rekeninguittreksel met een overzicht van de stortingen, kosten, opnames/afkopen/uitkeringen, het rendement (koersevoluties in tak 23) en een opgave per beleggingsvorm van het aantal units in het rekeningtegoed.</li> <li>• De <u>Algemene Voorwaarden</u> omschrijven het algemeen juridisch kader van Securex Life Ethical &amp; Efficient.</li> <li>• Het <u>Persoonlijk Certificaat</u> omschrijft de specifieke kenmerken van de Securex Life Ethical &amp; Efficient.</li> </ul>

**Securex Leven vov**