



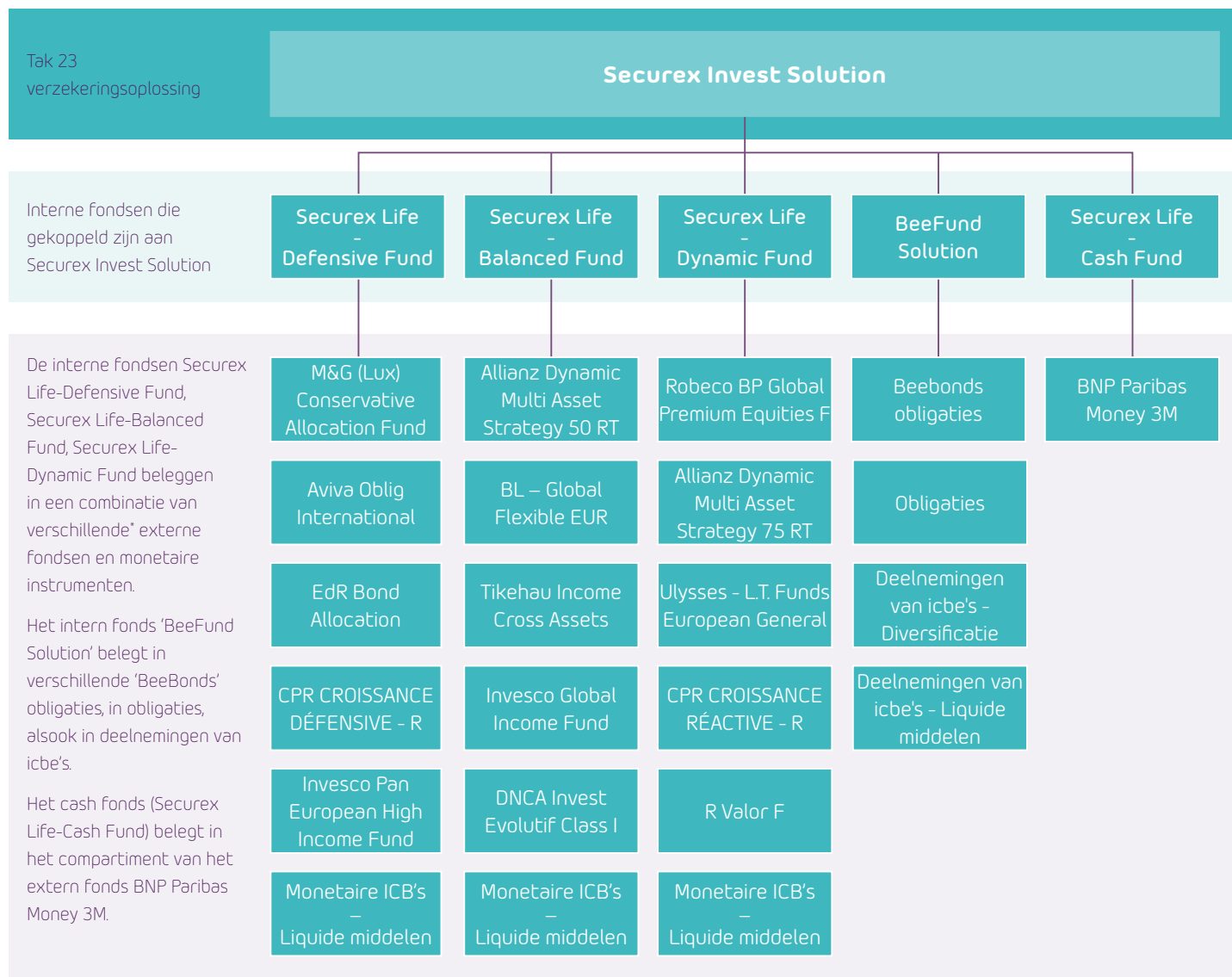
Securex Invest Solution van Securex Leven



WAT IS SECUREX INVEST SOLUTION?

Securex Invest Solution is een tak 23-verzekeringsoptlossing van de Belgische verzekeraar Securex Leven, naar Belgisch recht. Via Securex Invest Solution kunt u in 5 interne fondsen beleggen:

- **Securex Life-Defensive Fund**
- **Securex Life-Balanced Fund**
- **Securex Life-Dynamic Fund**
- **Securex Life-Cash Fund**
- **BeeFund Solution**



* Samenstelling van de interne fondsen op 09/03/2020

Securex Invest Solution wordt beheerd als een goede huisvader, maar biedt noch kapitaalgarantie, noch rendementsgarantie. Securex Invest Solution biedt de mogelijkheid om het financiële risico dat verbonden is met beleggingsfondsen gedeeltelijk te beheren.

Wij stellen u Securex Invest Solution voor.

BEHEER OP MAAT

Ons vertrekpunt: uw risicoprofiel

Via **Securex Invest Solution** kunt u in verschillende fondsen beleggen. Bij uw keuze laat u zich leiden door allerlei criteria, zoals uw leeftijd, uw beleggingstemperament, uw gezinstoestand, de omvang van uw kapitaal, uw plannen of behoeften op lange termijn.

Wat uw beleggingsdoelstellingen ook zijn, één van de voorgestelde fondsen binnen Securex Invest Solution voldoet zeker aan uw verwachtingen. Het is ook mogelijk om verschillende fondsen te combineren.

Samen zullen we uw risicoprofiel bepalen om de voor u meest geschikte oplossing voor te stellen.

DE FONDSEN

Het rendementspotentieel van Securex Invest Solution wordt bepaald door de prestaties van het fonds of de fondsen waarin u belegt.

Bij onderschrijving van uw **Securex Invest Solution** heeft u, in functie van uw risicoprofiel, de keuze om te beleggen in de fondsen **Securex Life-Defensive Fund**, **Securex Life-Balanced Fund**, **Securex Life-Dynamic Fund** en **BeeFund Solution**.

Doelstelling

Securex Life-Defensive Fund

Deze interne fondsen trachten op lange termijn een positief rendement te halen. Om deze doelstelling te bereiken, belegt elk intern fonds in een combinatie van externe fondsen die beleggen in diverse activaklassen.

&

Securex Life-Balanced Fund

Slechts een klein deel (tot max. 10%) kan, voor een efficiënt beheer van het intern fonds, worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's.

&

Securex Life-Dynamic Fund

Elk intern fonds wordt actief beheerd en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders.

De onderliggende activa zijn wereldwijd gespreid.

BeeFund Solution

Het intern fonds BeeFund Solution tracht op lange termijn een positief rendement te behalen door te investeren in de reële economie conform de gedefinieerde beleggingspolitiek in het beheersreglement van BeeFund Solution. De beheerder van het fonds BeeFund Solution zal hoofdzakelijk investeren in obligaties uitgegeven door bedrijven die geselecteerd zijn door BeeBonds bv (tussen 0% en 50%), een bedrijf dat zich gespecialiseerd heeft in het financieren van projecten, in obligaties uitgegeven door ondernemingen die actief zijn in de vastgoedsector (tussen 0% en 100%) en in deelnemingen van icbe's (Instelling voor collectieve belegging in effecten) (tussen 0% en 100%) met het oog op het genereren van zowel intresten, dividenden als meerwaarden.

Wenst u het risico van uw belegging gedeeltelijk te beheren wanneer de markt negatief evolueert? Dat kan door de toevoeging van de financiële optie 'Dynamische risicobeperking' op het door u gekozen beleggingsfonds. Dit mechanisme zorgt er voor dat uw investering automatisch naar het Securex Life-Cash Fund wordt overgedragen van zodra een vooraf bepaald niveau wordt bereikt of overschreden. De 'Dynamische risicobeperking' kan niet geactiveerd worden op het fonds BeeFund Solution.

Meer weten over deze financiële optie? U leest hier meer over in de rubriek 'Risicobeheer'.

Meer weten over de fondsen?

De filosofie en het beleggingsbeleid worden uitvoerig beschreven in het respectievelijke **beheersreglement** en het **essentiële informatiedocument**. Deze documenten en de maandelijkse beheerrapporten zijn gratis beschikbaar op

www.securex.be/securex-invest-solution

Wenst u eerder stap voor stap te beleggen in het fonds van uw keuze? Met de optie 'Gespreid investeren' kan dit! Uw belegging start dan in het Securex Life-Cash Fund en wordt gedurende een bepaalde periode, stap voor stap, overgedragen naar het door u gekozen fonds.

Securex Life-Cash Fund

Dit fonds tracht op korte termijn een positief rendement te behalen. Om deze doelstelling te bereiken, zal het fonds 100% beleggen in het compartiment "BNP Paribas Money 3M" van het collectief beleggingsinstrument "BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT". Dit compartiment tracht een rendement te behalen dat hoger ligt dan dat van de benchmark van de Europese geldmarkt, de gekapitaliseerde EONIA (Euro Overnight Index Average), na verrekening van de lopende kosten.

BELEGGEN VIA EEN BELEGGINGSVERZEKERING? EXTRA TROEVEN!

Beleggen via een beleggingsverzekering biedt een aantal interessante voordelen. Daarom hebben we ervoor gekozen om u een fonds aan te bieden via een tak 23-verzekeringsoptie.

Securex Leven creëerde daarom speciaal voor zijn klanten **Securex Invest Solution**.

Geen beurstaks, geen roerende voorheffing

De taxatie van een beleggingsverzekering is eenvoudig: u betaalt enkel een premietaks (2% voor natuurlijke personen, 4,4% voor rechtspersonen) op het ogenblik dat u een premie stort. Hierdoor bent u vrijgesteld van elke bijkomende belasting tijdens de looptijd van het contract.

Successieplanning

Securex Invest Solution biedt de mogelijkheid om twee verzekerden te kiezen. Bij overlijden van één van de twee, kan het contract voortgezet worden indien u dit wenst. Deze structuur maakt een optimale successieplanning mogelijk.

Vrije keuze begunstigde(n)

Een beleggingsverzekering kan gebruikt worden als alternatief voor een testament. U bent volledig vrij om één of meerdere begunstigten aan te duiden die de opgebouwde reserve van het contract zullen ontvangen na het overlijden van de eerste of de tweede verzekerde.

Flexibele belegging

Wenst u de reserve over te dragen tussen de fondsen van Securex Invest Solution? Dat kan. De eerste overdracht in de loop van hetzelfde kalenderjaar is volledig gratis. Indien u andere overdrachten verricht tijdens hetzelfde kalenderjaar, betaalt u 1% op het overgedragen bedrag.



DE BELANGRIJKSTE RISICO'S

Beleggen houdt altijd risico's in. Dat is onvermijdbaar. We vinden het belangrijk om u hierover goed te informeren, zodanig dat uw investering **weloverwogen en doordacht** is.

➔ **Risico-indicator**

Om de verzekeringnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, wordt er een risico-indicator toegekend voor elk beleggingsfonds. De risico-indicator gaat van 1 tot 7 (7 is het hoogste risiconiveau). Op deze manier kan het risiconiveau van een fonds vergeleken worden met dat van andere fondsen. De indicator geeft aan hoe groot de kans is dat het fonds verlies zal lijden bij schommelingen op de markten of dat de verzekeraar niet in staat zou zijn om u terug te betalen.

De risico-indicator wordt minstens twee keer per jaar herberekend en kan dus evolueren in de tijd. Opgelet, het gaat slechts om een indicator en niet om een doelstelling of waarborg. De gegevens uit het verleden vormen geen betrouwbare aanwijzing voor de toekomst. De laagste risicoklasse betekent niet dat een belegging geen risico's inhoudt.

➔ **Rendements- en kapitaalrisico**

Het rendement van het intern fonds tijdens een bepaalde periode kan positief of negatief zijn. Er is geen rendements- of kapitaalgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde.

➔ **Markt­risico**

Indien een hele markt of een activaklasse tijdens een bepaalde periode collectief stijgt of daalt, zal dit een significante invloed hebben op het rendement van het intern fonds.

➔ **Liquiditeitsrisico**

In bepaalde omstandigheden kan de bepaling van de eenheidswaarde van het intern fonds vertraagd worden of worden uitgesteld.

➔ **Wisselkoersrisico**

Wisselkoersen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op het rendement van het intern fonds.

➔ **Risico's gelinkt aan het beheer van het fonds**

Het intern fonds is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en -politiek van dit fonds en het onderliggend fonds. Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kunnen de beheerders van de fondsen beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit desondanks de expertise van de beheerders.

RISICOBEBEHEER



Wenst u een zekere vorm van gemoedsrust? Via Securex Invest Solution heeft u de mogelijkheid om (een) financiële optie(s) toe te voegen aan het beleggingsfonds dat u opneemt in uw contract. Op deze manier kan het financiële risico dat met beleggingsfondsen verbonden is gedeeltelijk worden beheerd, zonder dat dit tot extra kosten leidt. Een combinatie van beide financiële opties is mogelijk.

Optie 'Gespreid investeren'

Op het juiste moment instappen in een beleggingsfonds is geen gemakkelijke keuze. Met de optie 'Gespreid investeren' hoeft u dit moment niet zelf te bepalen. Uw belegging start dan in het cashfonds en wordt vervolgens stap voor stap overgedragen naar het fonds van uw keuze.

Optie 'Dynamische risicobeperking'

In de wereld van de financiële markten is een goede bescherming tegen neerwaartse beursbewegingen het overwegen waard. Op het juiste moment uitstappen uit een beleggingsfonds om uw verlies te beperken is een moeilijke opdracht. De 'Dynamische risicobeperker' zorgt ervoor dat uw investering automatisch overgedragen wordt naar het cashfonds van zodra een vooraf bepaald niveau, wordt bereikt of overschreden. (De dynamische risicobeperking kan niet geactiveerd worden op het fonds BeeFund Solution.)

Aanvullende optie bij de optie 'Dynamische risicobeperking: 'Automatisch herbeleggen'

Na de uitvoering van de 'Dynamische risicobeperker' is uw investering belegd in het cashfonds. Maar hoe kunt u het juiste moment bepalen om opnieuw in te stappen? Een moeilijke beslissing die u via de het 'Automatisch herbeleggen' niet hoeft te nemen. Via deze optie wordt uw geld stap voor stap opnieuw herbelegd.

Kiest u voor de optie 'Dynamische risicobeperker' zonder de optie 'Automatisch herbeleggen'? In dat geval blijft uw reserve in het cashfonds. U moet dan zelf beslissen of u opnieuw op zoek gaat naar een hoger potentieel rendement via (een) ander(e) fonds(en). Wenst u meer info? Uw verzekeringstussenpersoon beantwoordt graag al uw vragen!





Wenst u meer info?

.....

Uw verzekeringstussenpersoon
beantwoordt graag al uw
vragen!

KENMERKEN VAN SECUREX INVEST SOLUTION

Bij Securex Leven staat de klant centraal. We vinden het dan ook vanzelfsprekend dat u volledig geïnformeerd bent vooraleer u intekent op Securex Invest Solution: **elke investering moet immers een weloverwogen en doordachte keuze zijn.**

Hoeveel moet u minimaal investeren in Securex Invest Solution?

Uw investering bedraagt minimaal € 10.000. Indien u daarna wenst bij te storten, dan kan dit met een minimum van € 2.500.

Wat is de looptijd van Securex Invest Solution?

Uw contract treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. Dit is ten vroegste op de betaaldatum van de eerste premiebetaling. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde(n). Tijdens de looptijd van uw Securex Invest Solution blijft uw investering beschikbaar: het is steeds mogelijk om een deel of de volledige reserve van uw contract af te kopen.

Hoe kunt u uw investering opvolgen?

De eenheidswaarde van het intern fonds kan geconsulteerd worden op www.securex.be/securex-invest-solution. U ontvangt ook jaarlijks een rekeninguittreksel met onder meer een overzicht van alle transacties en het rendement.

Welke kosten worden aangerekend?

Bij een investering in Securex Invest Solution worden de volgende kosten aangerekend:

Eenmalige kosten

Instapkosten (gelinkt aan het verzekeringscontract)

Max. 3,00%

De instapkosten bedragen maximum 3,00% en bestaan uit twee delen:

- De instapkosten, bestemd als vergoeding voor het administratieve beheer van de contracten door Securex Leven, bedragen 0,50% van de nettopremie, met een maximum van € 150.
- De instapkosten, bestemd als vergoeding voor de verzekerings-tussenpersoon, bedragen maximum 2,50% van de nettopremie.

Uitstapkosten (gelinkt aan het verzekeringscontract)

Van 0% tot 3%

Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien de polis volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht.

- Afkopen tijdens het eerste jaar na het afsluiten van het contract: 3% van de afgekochte reserve met een minimum van € 75,00 (*).
- Afkopen tijdens het tweede jaar na het afsluiten van het contract: 2% van de afgekochte reserves met een minimum van € 75,00 (*).
- Afkopen tijdens het derde jaar na het afsluiten van het contract: 1% van de afgekochte reserve met een minimum van € 75,00 (*).
- Afkopen vanaf het vierde jaar na het afsluiten van het contract: gratis.
- Het is 1 maal per kalenderjaar mogelijk om maximum 10% van de reserve af te kopen zonder afkoopvergoeding (met een minimumbedrag van € 5.000).

(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de index van de consumptieprijzen (referentie-index: 01/09/2018); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de 2e maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van de afkoop.

Jaarlijks aangerekende kosten

Beheerkosten van de interne fondsen

- **Securex Life-Defensive Fund, Securex Life-Balanced Fund, Securex Life Dynamic Fund:**

De kosten voor het financieel beheer van de interne fondsen bedragen, op jaarbasis, 1,40% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

- **Securex Life-Cash Fund:**

De kosten voor het financieel beheer van het intern fonds bedragen, op jaarbasis, 0,50% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

- **BeeFund Solution:**

De kosten voor het financieel beheer van het intern fonds bedragen, op jaarbasis, 1,70% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken, als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon en de administratieve kosten.

Deze kosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarde, op iedere valorisatiedag. Alle bijkomende informatie over deze beheerkosten kan verkregen worden bij uw verzekeringstussenpersoon of bij Securex Leven.

Welke fiscaliteit geldt voor Securex Invest Solution?

Een taks van 2% (voor natuurlijke personen) of van 4,4% (voor rechtspersonen) wordt aangerekend op de premies die u stort in uw Securex Invest Solution. Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen. Mogelijk zijn successierechten verschuldigd, afhankelijk van de betrokken partijen, hun hoedanigheid en hun huwelijksvermogensstelsel.

Er is echter geen roerende voorheffing of beurstaks verschuldigd.

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.



Wenst u bijkomende informatie?

Ons standpunt is duidelijk: elke investering moet steeds weloverwogen zijn. We hebben daarom volgende documenten opgesteld die zeer uitgebreid op de verschillende aspecten van Securex Invest Solution ingaan. Deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon en op www.securex.be/securex-invest-solution.

- ✓ De essentiële informatiedocumenten bevatten een overzicht van alle kenmerken van Securex Invest Solution.
- ✓ De beheersreglementen van de interne fondsen omvatten meer uitgebreide informatie betreffende de mogelijke beleggingsvormen.
- ✓ De algemene voorwaarden omschrijven het algemeen juridisch kader van Securex Invest Solution.
- ✓ De prospectussen van de onderliggende externe fondsen beschrijven de beleggingsregels van deze fondsen.

We adviseren u om deze documenten door te nemen vooraleer u in Securex Invest Solution investeert.

- ✓ Het Persoonlijk Certificaat omschrijft de specifieke kenmerken van uw Securex Invest Solution.
- ✓ Elk jaar ontvangt u een overzicht van de stand van uw contract én een overzicht van de bewegingen, het rendement en het aantal eenheden per intern fonds.



Wat als u een klacht heeft over uw Securex Invest Solution?

We engageren ons om u steeds bij te staan. Elke klacht in verband met uw Securex Invest Solution kunt u eerst richten aan Securex Leven vov - Klachtendienst, Sint-Michielswarande 30, 1040 Brussel, claims.insurance@securex.be en, indien nodig, in tweede instantie aan De Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, info@ombudsman.as.

U behoudt ook de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure in te leiden. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken en worden beoordeeld op basis van het Belgisch recht.





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 en 23
IBAN BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB - leven@securex.be
www.securex.be/securex-invest-solution

Wenst u meer info?
Uw verzekeringstussenpersoon beantwoordt graag al uw vragen!