



Securex Invest 21

een veilige en rendabele belegging

Een spaarverzekering (tak 21) van Securex Leven, naar Belgisch recht



Voor wie is Securex Invest 21?

Op zoek naar een formule die je spaargeld op lange termijn laat groeien met de rust van een gewaarborgd rendement? Kies dan voor **Securex Invest 21**. Een **slimme keuze** voor wie zekerheid belangrijk vindt.

Voor:

- Voorzichtige spaarders die zekerheid verkiezen boven marktvolatiliteit
- Spaarders met een horizon van minstens 8 jaar
- Ondernemingen met beschikbare liquiditeiten



De voordelen die je kan genieten

Veiligheid



Je geïnvesteerde kapitaal (na afhouding van kosten en taksen) is gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van je contract én daarbovenop geniet je ook een mooie gewaarborgde intrestvoet tijdens de eerste 8 jaar van het contract.

Toegankelijk instapbudget



Met € 10.000 als minimum instapbudget is Securex Invest 21 een toegankelijke belegging voor particulieren en ondernemingen. Bij aanvang van je contract kies jij hoeveel je wil storten om gedurende de looptijd te laten renderen. Maximum € 500.000 per contract. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.

Beschikbaarheid van het kapitaal



Je kan op elk moment je kapitaal volledig of gedeeltelijk afkopen. Dit kan mogelijks gepaard gaan met kosten en een conjuncturele uittredingsvergoeding.

Fiscaal interessant



Als je je geld opvraagt 8 jaar na de startdatum van je contract, is er geen roerende voorheffing van toepassing. De meerwaarde kan (na 8 jaar) wel onderworpen zijn aan de meerwaardebelasting.

Bescherming van je dierbaren



Je kiest zelf wie het kapitaal ontvangt als je overlijdt tijdens de looptijd van het contract.

Kortom, Securex Invest 21 biedt heel wat voordelen en is toegankelijk voor iedereen die op langere tijd (contract van onbepaalde duur) in alle veiligheid wil sparen met een interessant rendement.



Welke kosten worden aangerekend?

Instapkosten

Max. 2,25% van het belegde bedrag (= de netto toe te kennen premie*):

- 0,25%, bestemd als vergoeding voor het administratieve beheer van de contracten door Securex Leven
- max. 2%, bestemd als vergoeding van de verzekeringstussenpersoon.

** dit is de premie die toegevoegd wordt aan de reserves*

Conjuncturele uittredingsvergoeding

Bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract kan er naast de uitstapkost ook een conjuncturele uittredingsvergoeding toegepast worden.

De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de marktintrestvoeten (spot rates).

Beheerskosten

0,20% per jaar op de reserves (via maandelijkse afrekeningen)

Uitstapkosten

- **Tijdens het 1e jaar na het afsluiten van het contract:** 3% van de afgekochte reserve
- **Tijdens het 2e jaar na het afsluiten van het contract:** 2% van de afgekochte reserve
- **Vanaf het 3e jaar na het afsluiten van het contract:** 1% van de afgekochte reserve
- **Vanaf het 8e 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).



Wat is het rendement van Securex Invest 21?



De intrestvoet van toepassing is deze die van kracht is op het moment van de ontvangst van de premie (na afhouding van kosten en taksen) en die wordt toegekend op basis van kapitalisatie van samengestelde intresten.



Deze intrestvoet is gewaarborgd tijdens de eerste 8 jaar van het contract. Na afloop van de tariefgarantieperiode van 8 jaar, wordt een nieuwe intrestvoet toegepast op de verworven reserve van het contract. Deze intrestvoet zal lager zijn dan de oorspronkelijke en kan per kalenderjaar* worden herzien.

** 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.*



Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.



De gewaarborgde intrestvoet die momenteel van toepassing is, is consulteerbaar op:



www.securex.be/nl/securex-invest-21



Belangrijk om te weten

- Securex Invest 21 biedt je een gewaarborgde intrestvoet. Bij een eventuele vroegtijdige afkoop is het in sommige gevallen mogelijk dat je minder terugkrijgt dan wat je hebt betaald als gevolg van de kosten die in je contract worden aangerekend.
- Bij faillissement van Securex Leven bestaat de mogelijkheid dat je jouw belegde kapitaal niet of niet volledig terugkrijgt. Het Belgische Garantiefonds waarborgt echter de tegoeden van Pensioensparen, Langetermijnsparen en niet-fiscale individuele levensverzekeringen in tak 21 tot een maximum van € 100.000 per persoon per verzekeringsmaatschappij.



Welke fiscaliteit is van toepassing? (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 31/12	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 van toepassing (10%).	
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.

Deze brochure is louter informatief en niet-bindend. U vindt meer informatie op www.securex.be/nl/securex-invest-21 (het Essentiële-informatiedocument, de Algemene Voorwaarden en de Technische fiche met een beschrijving van de kenmerken en de kosten van Securex Invest 21). Eventuele klachten kunnen gericht worden aan Securex Leven vov - Klachtendienst, Sint-Michielswarande 30, 1040 Brussel, claims.insurance@securex.be en in tweede instantie aan de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be.

Securex Leven vov - Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - RPR Brussel - Ondernemingsnr. 0422.900.402 - Belgische verzekeringsmaatschappij erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23 en 26.

Meer info nodig? Wil je weten welke intrestvoet vandaag van toepassing is? Contacteer ons via:



insurance.agent@securex.be



www.securex.be/nl/securex-invest-21

