

Securex Leven (Codenummer 944)
Beheersreglement Securex Life Select One (dd. 15/12/2020)

Beleggingsvormen voor 'Securex Life Select One': Beheersreglement

1.1.1 INHOUD BEHEERSREGLEMENT

Beleggingsvormen voor 'Securex Life Select One': Beheersreglement	1
1.1. INHOUD BEHEERSREGLEMENT	1
1.2. SITUERING	2
1.3. FONDSGEKOPPELDE BELEGGINGSVORMEN (TAK 23)	2
1.3.1. <i>Algemene omschrijving</i>	2
1.3.2. <i>Nettopremie</i>	2
1.3.3. <i>'Securex Life Select One' (risicoklasse: 1)</i>	2
1.3.4. <i>Waarderings- en beheersregels van de tak 23-beleggingsfondsen</i>	3
1.4. WIJZIGING BEHEERSREGLEMENT	4

1.1.2 SITUERING

Het rendement op het rekeningtegoed van een verzekering 'Securex Life Select One' is afhankelijk van de gekozen beleggingsvorm. In dit verband kunnen er in principe zowel inrest- als fondsgekoppelde beleggingsvormen gekozen worden en kan de beleggingsvorm later ook gewijzigd worden. Securex Leven kan de toepassing van bepaalde beleggingsvormen weigeren, bijvoorbeeld om rekening te houden met fiscale of andere juridische vereisten.

De toegepaste beleggingsvorm(en) blijkt (blijken) uit het Persoonlijk Certificaat van de overeenkomst. Via het rekeninguittreksel verstrekt Securex Leven ook informatie over de waardeevolutie van het rekeningtegoed en over de toegepaste beleggingsvormen.

1.1.3 FONDSGEKOPPELDE BELEGGINGSVORMEN (TAK 23)

1.1.3.1 Algemene omschrijving

Het rendement op het rekeningtegoed van een 'Securex Life Select One' kan geheel of gedeeltelijk gekoppeld worden aan de hierna volgende tak 23-beleggingsfonds(en). Securex Leven streeft hierbij naar een optimale kapitaalgroei, maar waarborgt op geen enkele wijze de toekomstige waarde-evolutie van deze beleggingsfondsen. Het beleggingsrisico wordt dus volledig gedragen door de verzekeringnemer (of de begunstigde).

Voor elk tak 23-beleggingsfonds wordt een risicoklasse opgegeven, op een schaal van 0 tot 6, die een aanduiding geeft van het risicoprofiel van het tak 23-beleggingsfonds. Die risicoklasse wordt berekend in functie van de maandelijks returns tijdens een periode van 5 jaar. Een lage risicoklasse duidt op een lage in het verleden vastgestelde volatiliteit, terwijl een hogere risicoklasse aangeeft dat in het verleden een hogere volatiliteit werd vastgesteld.

1.1.3.2 Nettopremie

De nettopremie is de betaalde premie waarvan volgende bedragen worden afgetrokken: de verzekeringstaks van 2% en de instapkosten. De instapkosten zijn maximum 4,5% van de betaalde premie.

1.1.3.3 'Securex Life Select One' (risicoklasse: 1)

Het tak 23-beleggingsfonds 'Securex Life Select One' wordt op 24/10/2014 door Securex Leven opgericht. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in de schuldinstrumenten « SG Select I Sustainable & Efficient », dit zijn gestructureerde schuldinstrumenten die worden uitgegeven door Société Générale. Door erop in te tekenen, belegt u in een tak 23verzekeringsfonds dat geld leent aan de uitgever.

Deze schuldinstrumenten bieden een kapitaalsgarantie van 100% van de nettopremie op eindvervaldag, behoudens wanbetaling of faillissement van de uitgever (Société Générale). Deze schuldinstrumenten bieden op eindvervaldag een mogelijke meerwaarde die gelijk is aan 102,5% van de positieve gemiddelde prestatie van de 'SGI Sustainable Efficient Europe 30 index (Price Return)'. Deze meerwaarde komt bovenop de minimale terugbetaling van 100% van de nettopremie, behoudens wanbetaling of faillissement van de uitgever (Société Générale).

De 'SGI Sustainable Efficient Europe 30 Index' heeft als doel het rendement te bundelen van 30 Europese aandelen die maandelijks geselecteerd worden op basis van hun duurzaamheid en liquiditeit en rekening houdend met het risico en de spreiding. Deze selectie gebeurt in verschillende stappen:

- Stap 1: Selectie van duurzame ondernemingen uit een aandelenindex die representatief is voor de mondiale aandelenmarkt, de Dow Jones Global Total Stock Market Index;
- Stap 2: Selectie van de Europese ondernemingen die het meest representatief zijn qua duurzaamheid en wat betreft sector- en beursomvang (creatie van de Dow Jones Sustainability™ Europe index);
- Stap 3: Selectie op basis van financiële criteria (liquiditeit, laag risico en spreiding) om de stabiliteit te verhogen (creatie van de SGI Sustainable Efficient Europe 30 index (Price Index)).

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 spreiden.

Het niveau bij afsluiting van de index wordt dagelijks onafhankelijk berekend door S&P Dow Jones.

De index is een zogenaamde “Price Return”-index. Deze omvat de waarde van alle aandelen, samen met de nettodividenden die worden uitgekeerd door die aandelen, verminderd met een vaste dividendrente van 3,5% per jaar. Hierdoor kan iedere wisselvalligheid rond mogelijke dividendwijzigingen van jaar tot jaar beperkt worden.

Vanaf 27 juli 2021, wordt op elke trimesteriële observatiedatum, de prestatie van de SGI Sustainable Efficient Europe 30 Index (Price Return) vastgesteld ten opzichte van de initiële observatiedatum (27/10/2014). Op die manier worden 14 prestaties vastgesteld. Op de eindvervaldag, na 10 jaar, wordt de gemiddelde prestatie van de index berekend, zijnde het gemiddelde van de 14 geregistreerde prestaties.

Via het mechanisme voor de berekening van de gemiddelde prestatie van de index kunnen dus de schommelingen van de index deels worden afgevlakt en de gevolgen van een eventuele daling of stijging ervan worden beperkt.

1.1.3.4 Waarderings- en beheersregels van de tak 23-beleggingsfondsen

1.1.3.4.1 Units en unitkoersen

Na afhouding van de instapkosten en van de eventuele belastingen, wordt de in euro uitgedrukte netto-cashinflow (premie, winstdeling, overlevingsbonus, switch-in) die bestemd is voor een tak 23-beleggingsfonds omgezet in units die verbonden zijn met dat beleggingsfonds en aldus toegekend aan de betreffende verzekeringsrekening.

De waarde van het rekeningtegoed wordt berekend door het aantal units ervan te vermenigvuldigen met hun respectievelijke in euro uitgedrukte unitkoers. De unitkoers is op ieder ogenblik gelijk aan de totale waarde van het betreffende tak 23-beleggingsfonds, gedeeld door het totaal aantal van de betreffende units op dat ogenblik.

Ter gelegenheid van een cashoutflow worden de units verbonden met een tak 23-beleggingsfonds terug omgezet in een eurobedrag, die dan – in geval van een afkoop, na inhouding van de in Algemene Voorwaarden voorziene afkoopvergoeding en na inhouding van de eventuele (para)fiscale lasten – kan uitgekeerd worden, of kan gebruikt worden voor de financiering van een risicopremie of een switch van beleggingsvorm.

1.1.3.4.2 Inventariswaarde van een tak 23-beleggingsfonds

De waarde van een tak 23-beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van het fondsvermogen, gewaardeerd aan haar laatst gekende netto-verkoopwaarde. De onderliggende beleggingsfondsen worden gewaardeerd op basis van de laatst door de betreffende fondsbeheerder meegedeelde verkoopwaarde ervan. De tak 23-beleggingsfondsen worden gewaardeerd in euro. De activa van de tak 23-beleggingsfondsen die zouden genoteerd zijn in een andere munteenheid worden geconverteerd in euro tegen de op de dag van waardering laatst gekende wisselkoers.

De eventuele belastingen en andere externe financiële lasten (door derden eventueel aangerekende waarderingskosten, aan- en verkoopkosten, bewaar- en administratiekosten, intrest- en bankkosten, ...) betreffende het tak 23-beleggingsfonds en de voormelde dagelijkse beheerskost, worden onttrokken aan het vermogen van de betreffende tak 23-beleggingsfondsen. De voormelde beheerskost kan, mits voorafgaande bekendmaking, op een redelijke en verantwoorde wijze voor de toekomst aangepast worden door Securex Leven.

1.1.3.4.3 Periodiciteit van de bepaling van de unitkoers

De inventariswaarde (en de hieruit resulterende unitkoers) van ieder tak 23-beleggingsfonds wordt op elke werkdag van Securex Leven berekend.

In de omstandigheden omschreven in artikel 66, §2 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, kan de voormelde berekening opgeschort worden en wordt bijgevolg de bepaling van de unitkoers verdaagd tot de eerstvolgende dag waarop de inventariswaarde van het tak 23-beleggingsfonds berekend kan worden. Bij een dergelijke opschorting van de bepaling van een inventariswaarde, worden alle berekeningen en verrichtingen opgeschort tot de eerstvolgende dag waarop de inventariswaarde berekend kan worden.

1.1.3.4.4 Vereffening van een tak 23-beleggingsfonds

Securex Leven kan om gegronde redenen en rekening houdende met het belang van de verzekeringnemers en de begunstigden, beslissen om een tak 23-beleggingsfonds te vereffenen. Securex Leven zal de verzekeringnemers hierover vooraf inlichten en hen zonder kosten een alternatief voorstellen of toelaten om zonder uitstapkosten het volledige

rekeningtegoed op te vragen. In dat geval zal Securex Leven de betreffende activa beleggen in activa met een gelijkaardig beleggings- en risicoprofiel.

1.1.3.4.5 Informatie

De netto inventariswaarde van het fonds kan dagelijks opgevraagd worden op de site van Securex via www.securex.be/verzekeringen-tak23.

Securex Leven stelt voor elk tak 23-beleggingsfonds minstens zesmaandelijks een financieel verslag op dat op eenvoudig verzoek bij Securex Leven kan bekomen worden. Hierin wordt ook de eventueel herrekenende risicoklasse van elk tak 23-beleggingsfonds vermeld.

1.1.4 WIJZIGING BEHEERSREGLEMENT

Securex Leven kan om gegronde redenen en zonder de rechten van de verzekeringnemers en de begunstigen te schaden, dit beheersreglement wijzigen. Zo kan Securex Leven beslissen om (andere) fondsbeheerders of bewaarnemers aan te stellen of om te beleggen in andere gelijksoortige beleggingsfondsen. De meest recente versie van het beheersreglement is beschikbaar op de website van Securex Leven (www.securex.be/verzekeringen-tak23).