



Securex Invest 26

een veilige en rendabele belegging

Een kapitalisatiecontract (tak 26) van Securex Leven, naar Belgisch recht

Dé belegging voor ondernemingen en particulieren die op een veilige manier aan kapitaalopbouw willen doen, altijd met vast rendement.

Fiscaal gunstig én vrijgesteld van de nieuwe meerwaardebelasting



Wat is Securex Invest 26?

De tak 26 belegging op middellange termijn van Securex Leven is een interessante formule om jouw geldreserves op een veilige en zekere manier te laten renderen.



De voordelen die je kan genieten

Vaste looptijd



Je kiest bij aanvang van je contract welke looptijd bij jou past: 3 of 5 jaar

Vast rendement



Een intrestvoet die gewaarborgd is tot aan de einddatum van het contract; er wordt geen winstdeling toegekend.

Laag instapbudget



Met € 10.000 als minimum instapbudget is Securex Invest 26 een heel toegankelijke belegging voor ondernemingen en particulieren. 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.

Gunstige fiscaliteit



Je betaalt geen premietaks, geen beurstaks en Securex Invest 26 is ook vrijgesteld van de nieuwe meerwaardebelasting. Er is wel een roerende voorheffing (30%) op het rendement bij afkoop en op einddatum van het contract. Ondernemingen genieten een eventueel terugbetaalbare roerende voorheffing.

Slimme ondernemerstip



In het nieuwe zomerakkoord staat dat je jouw liquidatiereserve al na 3 jaar (vroeger pas vanaf 5 jaar) mag uitkeren én kan genieten van een gunstige fiscale regeling*. Gebruik deze nieuwe wet slim en beleg jouw reserves in Securex Invest 26 met een looptijd van 3 jaar. Zo kan je op einddatum van je contract mét rendement uitkeren of binnen de vennootschap herinvesteren.

*om slechts 6,5% RV te betalen bij de uitkering als dividend.

Kortom, Securex Invest 26 is voordelig en toegankelijk voor alle ondernemingen en particulieren.

Het is een veilige investering voor iedereen met het oog op een gewaarborgd rendement binnen de vooraf gekozen looptijd.



Welke kosten worden aangerekend?

Instap- kosten

2% van de gestorte premie; deze is bestemd voor de verzekeringstussenpersoon

Beheers- kosten

Niet van toepassing

Uitstap- kosten

- **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

Een conjuncturele uittredingsvergoeding kan worden toegepast.

Geen gedeeltelijke afkopen mogelijk

Geen uitstapkosten

op de einddatum
van het contract



Wat is het rendement van Securex Invest 26?

- De intrestvoet van toepassing is deze die van kracht is op het moment van de ontvangst van de premie en die wordt toegekend op basis van kapitalisatie van samengestelde intresten.
- Deze intrestvoet is gewaarborgd tot de einddatum van het contract.
- Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.
- De gewaarborgde intrestvoet die momenteel van toepassing is, is consulteerbaar op:



www.securex.be/nl/securex-invest-26



Belangrijk om te weten

- Dit product biedt je een gewaarborgde intrestvoet. Het beleggingsrisico wordt dus volledig gedragen door de verzekeraar maar bij faillissement van de verzekeraar, bestaat de mogelijkheid dat je jouw belegde kapitaal niet of niet volledig terugkrijgt op de einddatum. Dit product wordt immers niet gewaarborgd door het Belgische Garantiefonds.
- Er is geen verzekerd risico, geen verzekerde en geen begunstigde(n).



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	Geen premietaks van toepassing. 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 26.	
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		
Op de einddatum en bij afkoop	Bij de uitbetaling houdt Securex Leven 30% roerende voorheffing in op het rendement. 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 het rendement. Dit is een bevrijdende voorheffing.	Voor natuurlijke personen houdt Securex Leven 30% roerende voorheffing in op het rendement. Dit is een bevrijdende voorheffing.
Erfbelasting successierechten	Niet van toepassing		In principe van toepassing

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-26 (het Essentiële-informatiedocument, de Algemene Voorwaarden en de Technische fiche met een beschrijving van de kenmerken en de kosten van Securex Invest 26).

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? Neem gerust contact op!



insurance.agent@securex.be



www.securex.be/nl/securex-invest-26

