

1. Benaming van het intern fonds

Het intern fonds heet Securex Life Responsible.

2. Verzekeringsoptlossing waarmee het intern fonds Securex life Responsible kan verbonden worden

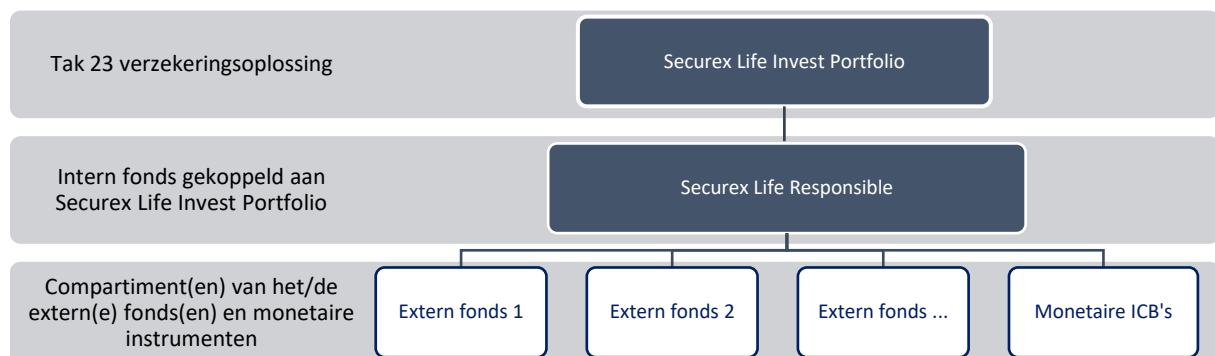
Securex Life Responsible kan verbonden worden met « Securex Life Invest Portfolio » een levensverzekeringsoptlossing van het type tak 23 van Securex Leven.

3. Objectief van Securex Life Responsible

Securex Life Responsible heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken, wordt belegd in een of meerdere externe fondsen, die in verschillende activaklassen beleggen, die verbonden zijn aan MVO thema's (Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen) en ethische thema's.

Tot 10% van Securex Life Responsible kan, voor een efficiënt fondsbeheer, worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

4. Verhouding tussen Securex Life Invest Portfolio, Securex Life Responsible en het/de compartiment(en) van het/de extern fondsen(en)



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 BE67 7320 3303 2187 - BIC CREGBEBB

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - leven@securex.be – www.securex.be

5. Beleggingspolitiek en spreidingscriteria van het intern fonds Securex Life Responsible

De beleggingspolitiek van het intern fonds Securex Life Responsible bestaat er in om te beleggen in de volgende financiële instrumenten en volgens de hierna beschreven spreiding:

- Een of meerdere externe onderliggende fondsen - die beleggen in verschillende activaklassen die verbonden zijn aan MVO thema's (Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen) en ethische thema's, ten belope van maximum 100% van de activa van het intern fonds;
- Monetaire instrumenten via ICB's, overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65), ten belope van maximum 10% van het intern fonds, voor een efficiënt fondsbeheer.

De intresten, dividenden en de gerealiseerde min- of meerwaarden van de onderliggende waarden van Securex Life Responsible worden opnieuw belegd in het fonds en opgenomen, onder voorbehoud van de hierna beschreven kosten, in zijn eenheidswaarde.

Het intern fonds wordt actief beheerd om zich te verzekeren van de permanente kwaliteit van de onderliggende externe fondsen, en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders. De beleggingsbeperkingen van het fonds Securex Life Responsible op basis van de activaklassen waarin elk extern fonds belegd, worden opgenomen in onderstaande tabel:

| Activaklassen | Minimum | Maximum |
|----------------------|----------------|----------------|
| Aandelen | 0% | 100% |
| Obligaties | 0% | 100% |
| Vastgoedfondsen | 0% | 100% |
| Cash | 0% | 100% |

De onderliggende activa zijn wereldwijd gespreid. Securex Leven is vrij om de geografische spreiding te bepalen of te wijzigen, met inachtnaam van de beleggingsdoelstellingen van het intern fonds.

5.1 De externe onderliggende fondsen

Securex Life Responsible belegt in een of meerdere onderliggende externe fondsen - die beleggen in verschillende activaklassen - die verbonden zijn aan MVO thema's (Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen) en ethische thema's, met het oog op het bereiken van de beleggingsdoelstellingen.

Om het MVO of ethisch karakter van de onderliggende externe fondsen te waarborgen, worden enkel beheerders geselecteerd die de principes van verantwoord beleggen onder het beschermheerschap van de VN (United Nations Principles for Responsible Investment) hebben ondertekend en/of in ICBE's (Instelling voor Collectieve belegging in effecten) die milieugerelateerde, maatschappelijke en governance-factoren (ESG = Environment, Social, Governance) integreren.

Deze zijn bijvoorbeeld de intensiteit van de uitstoot van broeikasgassen, de behandeling van water, de verbetering van de levens- en arbeidsomstandigheden, de onafhankelijkheid van de beheersorganen van bedrijven, transparantie, enz.

Het/de onderliggende externe fonds(en) word(t)(en) gewaardeerd op basis van de laatst door de betreffende beheerder meegedeelde verkoopwaarde ervan. De waardering van het/de onderliggende externe fonds(en) gebeurt elke werkdag.

Securex Leven is vrij om nieuwe externe fondsen toe te voegen of bestaande onderliggende externe fondsen te vervangen in de loop van het contract, rekening houdend met de beleggingsdoelstelling

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 BE67 7320 3303 2187 - BIC CREGBEBB

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - leven@securex.be – www.securex.be

De beleggingspolitiek en de eenheidswaarde van elke van deze externe fondsen zijn beschikbaar in de respectievelijke beheersreglementen/ prospectussen. Deze zijn ook op aanvraag verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel. Enkel de meest recente versie van deze documenten is op het contract van toepassing. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.

5.2 De monetaire instrumenten voor het beheer van de liquide middelen – monetaire icb's

Het intern fonds zal in monetaire instrumenten beleggen via icb's, conform de UCITS richtlijn (Richtlijn 2009/65) om de liquide middelen beschikbaar binnen Securex Life Responsible te beleggen, voor een efficiënt beheer, ten belope van maximum 10%.

De monetaire instrumenten worden gewaardeerd op basis van de laatst door de betreffende beheerder meegedeelde verkoopwaarde ervan. De waardering van deze monetaire instrumenten gebeurt elke werkdag.

De beleggingspolitiek en de eenheidswaarde van elke van deze monetaire instrumenten zijn beschikbaar in de respectievelijke beheersreglementen/ prospectussen. Deze zijn ook op aanvraag verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel. Enkel de meest recente versie van deze documenten is op het contract van toepassing. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.

6. Beperkingen op de beleggingen

Securex Life Responsible mag geen onroerende goederen bevatten en mag geen edele metalen, grondstoffen of handelsgoederen verwerven via rechtstreeks verwerving. Securex Life Responsible mag voor liquiditeitsdoeleinden tijdelijk tot 10% van zijn netto-activa lenen.

7. Oprichtingsdatum van Securex Life Responsible

Oprichtingsdatum van Securex Life Responsible: 19/03/2020.

8. Voorinschrijving

Niet van toepassing voor Securex Life Responsible.

9. Risicoklasse van Securex Life Responsible

Sinds 01/01/2023 bedraagt de risicoklasse 3 op een schaal van 1 (de laagste risicoklasse) tot 7 (de hoogste risicoklasse), dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Deze risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten.

(overeenkomstig Verordening nr 1286/2014 van 26 november 2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's)).

Deze risicoklasse wordt minstens 2 keer per jaar herberekend en kan geraadpleegd worden op www.securex.be/securex-life-invest-portfolio.

10. Munt waarin de eenheidswaarde wordt uitgedrukt

Euro.

11. Duurtijd van Securex Life Responsible

Securex Life Responsible heeft een onbepaalde duurtijd.

12. Waardering van Securex Life Responsible en de eenheidswaarde

De waarde van de netto-activa van het fonds Securex Life Responsible wordt op elke werkdag berekend. Zij is gelijk aan de totale waarde van de activa waaruit het is samengesteld, verhoogd met eventuele inkomsten van Securex Life Responsible en verminderd met eventuele belastingen en andere externe financiële lasten (door derden eventueel aangerekende waarderingskosten, aan- en verkoopkosten, bewaar- en administratiekosten, intrest- en bankkosten, gespreide instapkosten en taks van het verzekeringscontract, ...) van Securex Life Responsible en de beheerskosten.

De eenheidswaarde van het fonds Securex Life Responsible - berekend op elke werkdag - is gelijk aan de waarde van de netto-activa van het fonds gedeeld door het totaal aantal eenheden waaruit het fonds bestaat.

Securex Life Responsible wordt gewaardeerd in Euro. De activa die zouden genoteerd zijn in een andere munteenheid worden geconverteerd in Euro tegen de op de dag van waardering laatste gekende wisselkoers.



13. Berekeningswijze van de kosten

De kosten voor het financieel beheer van Securex Life Responsible bedragen, op jaarbasis, 1,30% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerkosten te dekken van Securex Leven en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

Deze kosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarde en opgenomen op iedere valorisatiedag.

Een voorbeeld van het effect van deze totale kosten op het rendement is hernoemen in het essentiële informatiedocument.

De instapkosten, afkoopvergoeding en de eventuele kosten voor interne overdrachten worden beschreven in de algemene voorwaarden van Securex Life Invest Portfolio en in punt '20. Overzicht van de kosten verbonden aan Securex Life Invest Portfolio'.

14. Onderbreking van de bepaling van de eenheidswaarde van Securex Life Responsible

De bepaling van de eenheidswaarde van Securex Life Responsible kan in de volgende situaties opgeschort worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van Securex Life Responsible is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat Securex Leven de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigen van Securex Life Responsible ernstig te schaden;
- wanneer Securex Leven niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname uit Securex Life Responsible die meer dan 80 % van de waarde bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro. Dit bedrag wordt in functie van het Gezondheidsindexcijfer der Consumptieprijsen (basis 1988 = 100) geïndexeerd.

In deze omstandigheden kan de berekening van de waarde van de netto-activa van Securex Life Responsible opgeschort worden en wordt bijgevolg de bepaling van de eenheidswaarde verdaagd tot de eerstvolgende dag waarop de waarde van de netto-activa van Securex Life Responsible wel berekend kan worden. Bij een dergelijke opschorting van de bepaling van een waarde van de netto-activa van Securex Life Responsible, worden alle berekeningen en verrichtingen (aankoop, afkoop en overdracht van eenheden) opgeschort tot de eerstvolgende dag waarop deze waarde berekend kan worden.

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 BE67 7320 3303 2187 - BIC CREGBEBB

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - leven@securex.be – www.securex.be

15. Aankoop, afkoop en overdracht van eenheden van Securex Life Responsible

De aankoop van eenheden van Securex Life Responsible is steeds mogelijk. De afkoop of de overdracht van eenheden van Securex Life Responsible naar een ander intern fonds van dezelfde verzekeringsoplossing « Securex Life Invest Portfolio » is eveneens steeds mogelijk.

Deze transacties gebeuren via een aankoop- of afkooporder van de eenheden. De aangekochte en afgekochte eenheden worden gewaardeerd overeenkomstig de algemene voorwaarden van « Securex Life Invest Portfolio ».

De kosten die gepaard gaan met deze aankoop- en afkooptransacties en de overdracht van eenheden worden vermeld in het essentieel informatie-document van de verzekeringsoplossing waarmee Securex Life Responsible verbonden is, in de algemene voorwaarden van Securex Life Invest Portfolio en in punt '20. Overzicht van de kosten verbonden aan Securex Life Invest Portfolio'.

16. Vereffening van Securex Life Responsible

Securex Leven kan om gegronde redenen en rekening houdende met het belang van de verzekeringnemers en de begunstigden, beslissen om Securex Life Responsible te vereffenen, meer bepaald in de gevallen waarin:

- de netto activa van het fonds minder dan 5.000.000 EUR zouden bedragen;
- veranderingen in de economische of politieke toestand dit zouden verantwoorden;
- wanneer het fonds in kwestie niet meer toelaat of niet meer zou toelaten een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten
- wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van het fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico en marktconforme omstandigheden.

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.

17. Voorwaarden en modaliteiten van wijziging van het beheersreglement

Securex Leven kan om gegronde redenen en zonder de rechten van de verzekeringnemers en de begunstigden te schaden, dit beheersreglement wijzigen.

Bij wijziging van fundamentele kenmerken van dit beheersreglement, worden de verzekeringnemers hiervan vooraf schriftelijk in kennis gesteld. De verzekeringnemer(s) heeft (hebben) in dat geval het recht om gedurende een redelijke termijn, die zal worden gespecificeerd in de kennisgeving van de voorgenomen wijziging, het recht om volledig kosteloos het rekeningtegoed in het fonds te transfereren naar een ander fonds dat door Securex Leven als alternatief wordt aangeboden of het rekeningtegoed volledig af te kopen.

Indien het voor Securex Leven onmogelijk is om een wijziging vooraf mee te delen aan de verzekeringnemers deelt zij de wijziging aan het beheersreglement zo snel mogelijk na het doorvoeren ervan en ten laatste binnen één maand na de wijziging schriftelijk mee aan de verzekeringnemer(s). Ook in dit geval heeft (hebben) de verzekeringnemer(s) gedurende een redelijke termijn, die zal worden gespecificeerd in de kennisgeving van de voorgenomen wijziging, het

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 BE67 7320 3303 2187 - BIC CREGBEBB

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - leven@securex.be – www.securex.be

Beheersreglement van het intern fonds

Securex Life Responsible

03/2023

recht om volledig kosteloos het rekeningtegoed in het fonds te transfereren naar een ander fonds dat door Securex Leven als alternatief wordt aangeboden of volledig kosteloos het rekeningtegoed volledig af te kopen.



De meest recente versie van het beheersreglement is steeds beschikbaar op

www.securex.be/securex-life-invest-portfolio.

18. Beheerder van het intern fonds

De beheerder van het fonds Securex Life Responsible is de n.v. ALPHA KEY, dochteronderneming van Securex Leven vov en waarvan de sociale zetel gelegen is in de Tervurenlaan 43, te 1040 Brussel.

Hun taken bestaan in het bijzonder uit:

- het uitvoeren van operaties met betrekking tot het beheer van het fonds, volgens de principes en de regels die opgenomen zijn in het beheersreglement van het fonds;
- de beste verhouding rendement/risico bieden voor de eindklant;
- de reporting opstellen bestemd voor Securex Leven en de controle-autoriteiten.

De identiteit en de kwalificaties van de deskundige(n) en de identiteit van de beheerders kunnen gewijzigd worden.

19. Informatie

De eenheidswaarde van Securex Life Responsible kan dagelijks geraadpleegd worden via

www.securex.be/securex-life-invest-portfolio .

Securex Leven stelt voor elk intern fonds van tak 23 minstens zesmaandelijks een financieel verslag op dat op eenvoudig verzoek bij Securex Leven kan bekomen worden.

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 BE67 7320 3303 2187 - BIC CREGBEBB

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - leven@securex.be – www.securex.be

20. Overzicht van de kosten verbonden aan Securex Life Invest Portfolio

| | |
|---|--|
| Instapkosten gelinkt aan het verzekeringscontract | De instapkosten bedragen maximum 2% van elke gestorte premie en zijn bestemd als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon. |
| Uitstapkosten gelinkt aan het verzekeringscontract | <p>Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien het contract volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht.</p> <ul style="list-style-type: none">• 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. <p>Het is 1 maal per kalenderjaar mogelijk om maximum 10% van de reserve af te kopen zonder afkoopvergoeding (met een minimumbedrag van € 5.000).</p> <p><i>(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de index van de consumptieprijzen (referentie-index: 01/12/2019); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de 2^e maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van de afkoop.</i></p> |
| Beheerkosten op niveau van het intern fonds Securex Life Responsible | De kosten voor het financieel beheer van het intern fonds Securex Life Responsible bedragen, op jaarbasis, 1,30% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarde, op iedere valorisatiedag. |
| Kosten bij overdracht tussen de interne fondsen | <p>In geval van overdracht van de reserve tussen de interne fondsen, zijn de eerste twee overdrachten per kalenderjaar gratis. Vervolgens wordt er 1% van het overgedragen bedrag als kost aangerekend.</p> <p>De automatische overdrachten als gevolg van de financiële opties ('Gespreide investering' en 'Dynamische risicobeperking' met eventueel daaraan gekoppeld de optie 'Automatisch herbeleggen') zijn gratis.</p> |