

## 1. Dénomination du fonds interne

Le fonds interne s'appelle Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI.

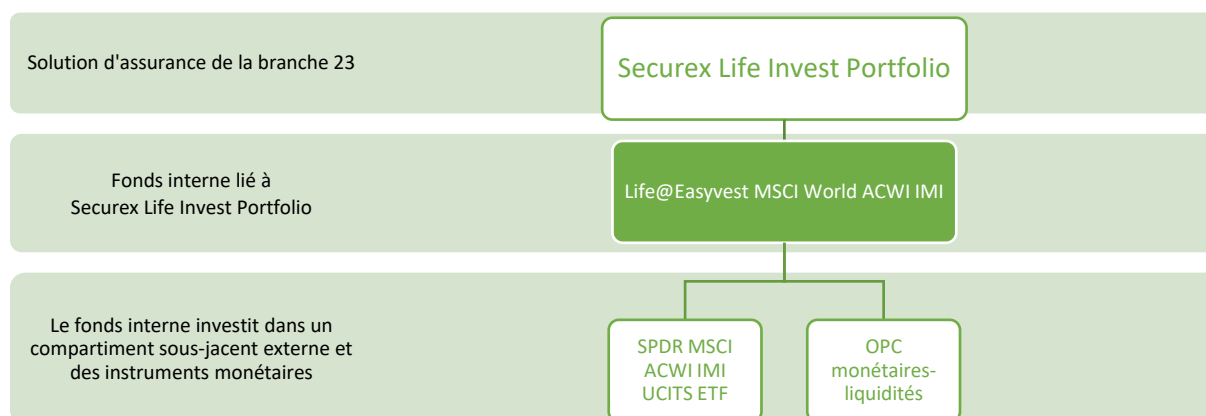
## 2. Produit d'assurance auquel le fonds interne Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI peut être lié

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI Life peut être lié à Securex Life Invest Portfolio, une solution d'assurance-vie de la branche 23 de Securex Vie.

## 3. Objectif de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI a pour objectif d'obtenir un rendement positif sur le long terme. À cette fin, le fonds investira dans le compartiment "SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF" de la société d'investissement "SSGA SPDR ETFs Europe I plc". Jusqu'à 10 % de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI peut être investie pour la gestion efficace du fonds, dans des instruments monétaires à travers des OPC conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65).

## 4. Relation entre Securex Life Invest Portfolio, Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI et le compartiment externe sous-jacent



## 5. Politique d'investissement et répartition géographique du fonds interne Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

La politique d'investissement du fonds interne Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI consiste à investir dans les instruments financiers suivants et selon les répartitions décrites ci-après :

- Le compartiment « SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF » de la société d'investissement "SSGA SPDR ETFs Europe I plc", jusqu'à maximum 100% des actifs du fonds interne;
- Des instruments monétaires via des OPC, conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65), à concurrence de maximum 10 % du fonds interne, pour une gestion efficace du fonds.

Les intérêts, dividendes et les moins-values ou plus-values réalisées par les sous-jacents de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI sont réinvestis dans le fonds et repris, sous réserve des frais décrits ci-après, dans sa valeur d'unité.

Le fonds interne Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI peut fluctuer dans les limites ci-dessous :

Classes d'actifs	Minimum	Maximum
Actions	0%	100%
Placements obligataires	0%	0%
Immobilier	0%	0%
Placements de gestion alternatifs	0%	0%
Cash	0%	10%

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI investit en actions dans le monde entier.

### 5.1 Le compartiment « SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF »

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI investit dans le compartiment "SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF" de la société d'investissement "SSGA SPDR ETFs Europe I plc" en vue de poursuivre les objectifs d'investissement. L'objectif du compartiment "SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF" est de répliquer la performance de marché des marchés développés et émergents. Il se fixe pour objectif de le faire en répliquant de la manière la plus proche possible la performance réalisée par l'indice MSCI ACWI IMI (All Country World Investable Market Index), tout en visant à minimiser l'écart de suivi entre la performance du compartiment et celle de l'Indice.

L'indice mesure la performance des marchés actions internationaux dans leur ensemble, et couvre les titres de capital de forte, moyenne et petite capitalisation des marchés développés et émergents. Les titres sont pondérés par capitalisation boursière.

Il est essentiellement investi dans des titres de l'indice. Dans des circonstances exceptionnelles, il peut également être investi dans des titres, qui ne sont pas inclus dans l'indice, mais dont est jugé qu'ils reflètent les caractéristiques de risque et de distribution des titres de l'indice. Les titres de capital dans lesquels le compartiment investit seront principalement cotés ou négociés sur des marchés reconnus, conformément aux limites stipulées dans les réglementations sur les OPCVM.

### Allocation des actifs

Les titres dans lesquels le compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” investit, peuvent inclure des actions, ou des titres liés à des actions tels que les Certificats de dépôt américains (ADR) ou les Certificats de dépôt internationaux (GDR). Les ADR et GDR sont généralement substitués aux actions locales lorsque la détention des actions locales représentées dans l’Indice est impossible ou que son coût est élevé.

Le compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” peut investir jusqu’à 10 % de ses actifs nets dans d’autres fonds réglementés de type ouvert lorsque les objectifs de ces fonds sont conformes à l’objectif du compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” et lorsque ces fonds sont agréés dans des États membres de l’EEE, aux États-Unis, à Jersey, Guernesey, l’Île de Man, et lorsqu’ils satisfont aux dispositions fondamentales des réglementations sur les OPCVM.

Le compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” peut détenir des actifs liquides à titre accessoire tels que des dépôts, conformément aux réglementations sur les OPCVM.

Le compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” peut, aux seules fins de gestion de portefeuille efficace, utiliser des instruments financiers dérivés (« IFD »). L’utilisation d’IFD sera limitée aux contrats à terme standardisés de type *future*, aux contrats de change à terme de type *forward*. La gestion efficace de portefeuille suppose des décisions d’investissement impliquant des transactions souscrites dans l’un ou plusieurs des objectifs spécifiques suivants : réduire les risques ; réduire les coûts ; générer une augmentation du capital ou du revenu pour le compartiment avec un niveau de risque adéquat, en tenant compte du profil de risque du compartiment ; ou minimiser l’écart de suivi, c’est-à-dire le risque que le rendement du compartiment diffère de celui de l’Indice.

Les limites d’investissement du compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” » sur base des classes d’actifs dans lesquelles est investies sont reprises dans le tableau ci-dessous :

Classes d’actifs	Minimum	Maximum
Actions	0%	100%
Placements obligataires	0%	0%
Immobilier	0%	0%
Placements de gestion alternatifs	0%	0%
Cash	0%	0%

### Le compartiment externe sous-jacent

Compartiment	ISIN	Information
SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF	IE00B3YLT666	<a href="https://be.spdrs.com">https://be.spdrs.com</a>

Le compartiment du fonds externe « SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF » » peut investir mondialement.

Le compartiment sous-jacent du fonds externe est évalué sur la base de la dernière valeur vénale communiquée par le gestionnaire concerné.

La valorisation du compartiment sous-jacent du fonds externe se fait chaque jour ouvrable (Irlande).

## 5.2 Le compartiment du fonds externe utilisé pour la gestion des liquidités – des OPC monétaires

Compartiment	ISIN	Information
BNP Paribas Money 3M	FR0000287716	<a href="http://www.bnpparibas-am.fr">www.bnpparibas-am.fr</a>

La politique d'investissement et la valeur nette d'inventaire (VNI) de ce fonds peuvent être consultées sur le site BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France mentionné ci-dessus. La valorisation du fonds externe se fait chaque jour ouvrable.

Le fonds interne investira dans ce fonds externe pour placer la trésorerie disponible de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI, pour une gestion efficace.

## 6. Restrictions sur les investissements

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI ne peut comporter aucune valeur immobilière ni acquérir de métaux précieux, matières premières ou marchandises. Cette limitation porte sur l'acquisition directe, tandis que l'acquisition par le biais de contrats, options ou certificats qui les représentent est quant à elle autorisée, jusqu'à un maximum de 15 %. Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI peut cependant emprunter temporairement jusqu'à 10 % de ses actifs nets à des fins de liquidité.

## 7. Date de constitution de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI et du compartiment du fonds externe

Date de constitution de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI: 03/12/2018.

Date de constitution du compartiment du fonds externe "SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF": 13/05/2011.

## 8. Période de pré-souscription

Pas d'application pour Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI.

## 9. Classe de risque de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

Depuis le 03/07/2020, la classe de risque s'élève à 4 sur une échelle allant de 1 (la classe de risque la plus basse) à 7 (la classe de risque la plus élevée), qui est une classe de risque moyenne.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres.

*(conformément à l'Ordonnance n° 1286/2014 du 26 novembre 2014 sur des documents d'information essentiels pour les produits d'investissement retail conditionnés et les produits d'investissement basés sur les assurances (PRIIP)).*

Cette classe de risque est réexaminée au moins 2 fois par an et peut être consultée sur

[www.securex.be/securex-life-invest-portfolio](http://www.securex.be/securex-life-invest-portfolio).

## 10. Devise dans laquelle la valeur d'unité est exprimée

Euro.

### 11. Durée de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

La durée de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI est indéterminée.

### 12. Détermination de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI et de la valeur d'unité

La valeur des actifs nets du fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI est calculée chaque jour ouvrable. Elle équivaut à la valeur totale des actifs dont il est composé, augmentée des éventuels revenus de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI et diminuée des éventuelles taxes et autres charges financières externes (frais d'évaluation éventuellement facturés par des tiers, frais d'achat et de vente, frais de conservation et d'administration, frais d'intérêts et bancaires, frais d'entrée répartis et taxe du contrat d'assurance...) de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI et des frais de gestion.

La valeur d'unité du fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI – calculée chaque jour ouvrable – équivaut à la valeur des actifs nets du fonds divisée par le nombre total d'unités qui composent le fonds.

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI est évalué en euros. Les actifs qui seraient exprimés dans une autre devise seront convertis en euros au dernier taux de change connu au jour de l'évaluation.

### 13. Mode de calcul des chargements de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

Les frais de gestion financière de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI s'élèvent, par an, à 1,50 % de la valeur d'unité. Ce montant est utilisé pour couvrir les frais de gestion de Securex Vie et comme rémunération de l'intermédiaire d'assurances. Ces frais sont automatiquement pris en compte dans la valeur d'unité de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI et prélevés chaque jour de valorisation. Un exemple de l'incidence de ce total des frais sur le rendement est repris dans le document d'informations clés.

Les frais d'entrée, l'indemnité de rachat et les frais éventuels liés aux transferts internes sont décrit dans le document d'informations clés de la solution d'assurance auquel Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI est attaché, dans les conditions générales de Securex Life Invest Portfolio et dans point '**20. Récapitulatif des frais liés à Securex Life Invest Portfolio**' (à la fin de ce document).

Ces frais ne sont pas prélevés de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI, mais directement par Securex sur la prime ou la valeur de rachat ou de transfert des unités.

#### 14. Suspension de la détermination de la valeur d'unité de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

La détermination de la valeur d'unité de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI peut être suspendue dans les cas suivants :

- lorsqu'une bourse ou un marché sur lequel une part substantielle de l'actif de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI est coté ou négocié, ou un important marché des changes ; sur lequel sont cotées ou négociées les devises dans lesquelles la valeur des actifs nets est exprimée, est fermé pour une raison autre que pour congé régulier, ou lorsque les transactions y sont suspendues ou soumises à des restrictions ;
- lorsqu'il existe une situation grave telle que Securex Vie ne peut pas évaluer correctement les avoirs et/ou engagements, ne peut pas normalement en disposer ou ne peut pas le faire sans porter un préjudice grave aux intérêts des preneurs d'assurance ou des bénéficiaires de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI ;
- lorsque Securex Vie est incapable de transférer des fonds ou de réaliser des opérations à des prix ou à des taux de change normaux ou que des restrictions sont imposées aux marchés de changes ou aux marchés financiers ;
- lors d'un retrait substantiel de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI qui est supérieur à 80 % de la valeur du fonds ou à 1 250 000 euros. Ce montant est indexé en fonction de l'Indice santé des Prix à la Consommation (base 1988 = 100).

Dans ces circonstances, le calcul de la valeur des actifs nets de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI pourra être suspendu, et la détermination de la valeur d'unité sera par conséquent reportée au prochain jour où la valeur des actifs nets de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI pourra de nouveau être calculée. Dans le cas d'une suspension de la détermination de la valeur des actifs nets de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI, tous les calculs et opérations d'achat, rachat et de transferts des unités seront également suspendus jusqu'au prochain jour où cette valeur pourra de nouveau être calculée.

#### 15. Achat, rachat et transferts des unités de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

L'achat des unités de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI est possible à tout moment. Le rachat ou le transfert des unités de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI vers un autre fonds interne de la même solution d'assurance Securex Life Invest Portfolio est également possible à tout moment.

Ces transactions s'effectuent par un ordre d'achat ou de rachat des unités. Les unités achetées et rachetées sont évaluées conformément aux conditions générales de Securex Life Invest Portfolio.

Les frais associés à ces opérations d'achat, de rachat et transfert des unités figurent dans le document d'informations clés de la solution d'assurance auquel Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI est attaché, dans les conditions générales du produit Securex Life Invest Portfolio et dans point '**20. Récapitulatif des frais liés à Securex Life Invest Portfolio**' (à la fin de ce document).

#### **16. Liquidation de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI**

Pour des motifs fondés et compte tenu de l'intérêt des preneurs d'assurance et des bénéficiaires, Securex Vie peut décider de liquider Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI, plus précisément :

- dans les cas où les actifs nets du fonds seraient inférieurs à 5.000.000 € ;
- dans les cas où les changements dans la situation économique ou politique le justifieraient ;
- lorsque le fonds en question ne permet plus ou ne permettra plus d'obtenir d'un rendement raisonnable, compte tenu de produits similaires sur les marchés financiers ;
- lorsque la probabilité existe que la continuation du fonds ne soit plus possible moyennant un risque acceptable et des circonstances au marché.

Securex Vie en informera préalablement les preneurs d'assurance et leur proposera gratuitement une alternative ou les autorisera à réclamer la totalité de l'avoir sur compte sans frais de sortie.

#### **17. Conditions et modalités de modification du règlement de gestion**

Securex Vie peut apporter des modifications au présent règlement de gestion pour des motifs fondés et sans porter atteinte aux droits des preneurs d'assurance et des bénéficiaires.

Les preneurs d'assurance seront préalablement informés par écrit de toute modification de certains aspects fondamentaux du présent règlement de gestion. Le(s) preneur(s) d'assurance a (ont) alors le droit, pendant un délai raisonnable qui sera spécifié en même temps que l'information de la modification susdite, de transférer sans frais la totalité de l'avoir sur compte du fonds vers un autre fonds proposé comme alternative par Securex Vie, ou de récupérer la totalité de l'avoir sur compte.

S'il n'est pas possible, pour Securex Vie, de communiquer à l'avance une modification du règlement de gestion aux preneurs d'assurance, il doit les en informer par écrit aussi rapidement que possible après l'exécution de cette modification, et au plus tard un mois après celle-ci. Dans ce cas également, le(s) preneur(s) d'assurance a (ont) le droit, pendant un délai raisonnable qui sera spécifié en même temps que l'information de la modification susdite, de transférer sans frais la totalité de l'avoir sur compte du fonds vers un autre fonds proposé comme alternative par Securex Vie, ou de récupérer la totalité de l'avoir sur compte.

La toute dernière version du règlement de gestion est toujours disponible sur le site de Securex [www.securex.be/securex-life-invest-portfolio](http://www.securex.be/securex-life-invest-portfolio).

## **18. Gestionnaire du fonds interne**

Le gestionnaire du fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI est la s.a. ALPHA KEY, filiale de l'a.a.m. SECUREX VIE et dont le siège social est situé à 1040 Bruxelles, avenue de Tervueren, 43.

Ses tâches consistent notamment à :

- exécuter les opérations relatives à la gestion du fonds, en respectant les principes et les règles reprises dans le règlement de gestion du fonds ;
- fournir le meilleur rapport rendement/risque pour le client final ;
- préparer le reporting à destination de Securex Vie et des autorités de contrôle.

L'identité et les qualifications de l'expert ou des experts ainsi que l'identité des gestionnaires peuvent être modifiées.

## **19. Informations**

La valeur d'unité de Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI peut être consultée chaque jour sur le site de Securex Vie via [www.securex.be/securex-life-invest-portfolio](http://www.securex.be/securex-life-invest-portfolio).

Securex Vie établit, au moins tous les 6 mois, un rapport financier pour Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI Celui-ci peut être obtenu sur simple demande auprès de Securex Vie.



## 20. Récapitulatif des frais liés à Securex Life Invest Portfolio

Frais d'entrée liés au contrat d'assurance	Les frais d'entrée s'élèvent à un maximum de 2 % de chaque prime versée et sont destinés à rémunérer l'intermédiaire d'assurances.
Frais de sortie liés au contrat d'assurance	<p>Des frais de sortie ou des indemnités de rachat sont liés au rachat total ou partiel du contrat.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rachat pendant la 1ère année de la conclusion du contrat : 3 % du prélèvement avec un minimum de 75,00 € (*).</li> <li>• Rachat pendant la 2ème année de la conclusion du contrat : 2 % du prélèvement avec un minimum de 75,00 € (*).</li> <li>• Rachat pendant la 3ème année de la conclusion du contrat : 1 % du prélèvement avec un minimum de 75,00 € (*).</li> <li>• Rachat à partir de la 4ème année de la conclusion du contrat : gratuit.</li> </ul> <p>Il est possible de prélever une fois par année civile maximum 10 % de la réserve sans frais de sortie (pour un montant min de 5.000 €).</p> <p><i>(*) Le montant est indexé en fonction de l'indice des prix à la consommation (indice de référence : 01/03/2017) ; l'indice pris en compte est celui du 2ème mois du trimestre qui précède la date du rachat.</i></p>
Frais de gestion du fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IM	Les frais de gestion financière de Life@Easyvest MSCI World ACWI IM s'élèvent, par an, à 1,50 % de la valeur d'unité. Ces frais sont automatiquement pris en compte dans la valeur d'unité et prélevés chaque jour de valorisation.
Frais de transfert entre les fonds internes	<p>En cas de transfert de réserve entre les fonds internes, les deux premiers transferts par année civile sont gratuits. Ensuite, des frais s'élevant à 1 % du montant transféré sont facturés.</p> <p>Les transferts automatiques découlant des options financières ('Investissement progressif' et 'Limitation relative du risque' éventuellement couplée à l'option 'Réinvestissement automatique') sont gratuits.</p>