

**1. Benaming van het intern fonds**

Het intern fonds heet Securex Life-Cash Fund.

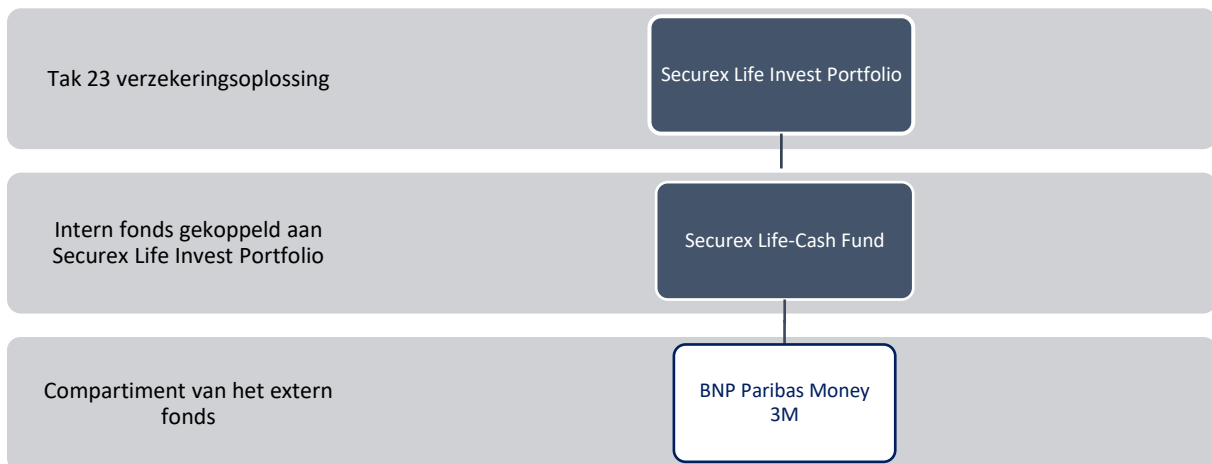
**2. Verzekeringsoपlossing waarmee het intern fonds Securex Life-Cash Fund kan verbonden worden**

Securex Life-Cash Fund kan verbonden worden met «Securex Life Invest Portfolio» een levensverzekeringsoपlossing van het type tak 23 van Securex Leven.

**3. Objectief van Securex Life-Cash Fund**

Securex Life-Cash Fund beoogt een positief rendement op korte termijn. Om dit objectief te bereiken, zal het fonds 100% beleggen in het compartiment « BNP Paribas Money 3M » van het collectief beleggingsinstrument «BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France».

**4. Verhouding tussen Securex Life Invest Portfolio, Securex Life-Cash Fund en het compartiment van het extern fonds**



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 BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB

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

## **5. Beleggingspolitiek en geografische spreiding van Securex Life-Cash Fund**

Securex Life-Cash Fund belegt 100% in het compartiment « BNP Paribas Money 3M » van het collectief beleggingsinstrument « BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France » met het oog op het realiseren van de beleggingsdoelstellingen.

De doelstelling van « BNP Paribas Money 3M », die is ingedeeld bij de standaard-geldmarktfondsen met een variabele intrinsieke waarde, is een rendement te behalen dat hoger ligt dan dat van de benchmark van de Europese geldmarkt, de gekapitaliseerde EONIA (Euro Overnight Index Average), na verrekening van de lopende kosten. In geval van een zeer lage rente op de geldmarkt zal het rendement van « BNP Paribas Money 3M » niet volstaan om de beheerkosten te dekken en zal de intrinsieke waarde van « BNP Paribas Money 3M » structureel dalen.

Belangrijkste kenmerken van « BNP Paribas Money 3M » : Het beleggingsproces is gebaseerd op een “top down”-benadering en bestaat uit vier stappen: een macro-economische analyse en marktvoorspellingen, de tactische spreiding per type instrument, de selectie van sectoren en emittenten, en de selectie van effecten en de positionering op de rentecurve. Wat het renterisico betreft, is de gewogen gemiddelde looptijd (Weighted Average Maturity, WAM) van de portefeuille beperkt tot 6 maanden en wat het kredietrisico betreft, is de gewogen gemiddelde levensduur (Weighted Average Life, WAL) van de portefeuille beperkt tot 12 maanden.

« BNP Paribas Money 3M » kan 100% van haar nettovermogen beleggen in geldmarktinstrumenten, verhandelbare schuldbewijzen of obligaties, in euro en/of in andere valuta's (met in dit geval de implementatie van een systematische valuta-afdekking via derivaten) uitgegeven door bedrijven, overheden of supranationale emittenten uit alle landen.

« BNP Paribas Money 3M » kan tot 20% van haar nettovermogen beleggen in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven met hoofdkantoor in een opkomende markt. De beheerder controleert of de geldmarktinstrumenten waarin « BNP Paribas Money 3M » belegt van hoge kwaliteit zijn aan de hand van een intern proces voor de waardering van de kredietkwaliteit. De beheerder beschikt over interne waarderingsmodellen voor het kredietrisico om de effecten van

« BNP Paribas Money 3M » te selecteren en baseert zich niet uitsluitend of systematisch op de beoordelingen van ratingbureaus. Externe ratings worden opgenomen in de globale waardering van de kredietkwaliteit van een uitgifte of een emittent waarop de beheerder zich baseert om zijn eigen overtuigingen voor de effectenselectie te bepalen.

« BNP Paribas Money 3M » kan meer dan 5% en tot 100% van haar vermogen (20% voor emittenten uit opkomende landen) beleggen in verschillende geldmarktinstrumenten die afzonderlijk of gezamenlijk zijn uitgegeven of gewaarborgd door de emittenten die in aanmerking komen voor de uitzondering zoals bepaald in artikel 17 lid 7 van de Europese verordening 2017/1131. De beheerder kan op Franse en/of buitenlandse gereguleerde termijnmarkten en/of over-the-countermarkten verhandelde derivaten gebruiken, om de portefeuille af te dekken tegen het rente- en/of valutarisico. Effecten in vreemde valuta's worden systematisch afgedekt via derivaten.

De intresten, dividenden en de gerealiseerde min- of meerwaarden van het onderliggend extern compartiment van Securex Life-Cash Fund worden opnieuw belegd in het fonds en opgenomen, onder voorbehoud van de hierna beschreven kosten, in zijn eenheidswaarde.

Securex Life-Cash Fund kan wereldwijd beleggen en is gericht op een zeer brede diversificatie van sectoren.

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 BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB

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

**Spreiding van de activa**

De beleggingsbeperkingen van het compartiment «BNP Paribas Money 3M» op basis van de activaklassen waarin belegd wordt, worden opgenomen in onderstaande tabel:

Activaklassen	Minimum	Maximum
Aandelen	0%	0%
Rentedragende beleggingen	0%	100%
Vastgoed	0%	0%
Alternatieve beleggingen	0%	0%
Cash	0%	100%

**Het compartiment van het extern fonds**

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

Het compartiment van het extern fonds «BNP Paribas Money 3M» kan wereldwijd beleggen. Securex Leven behoudt het recht om in bepaalde omstandigheden (bijv. liquidatie of vereffening van het compartiment, indien BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France een nieuw compartiment ter beschikking stelt) een alternatief compartiment voor te stellen, rekening houdend met de beleggingsdoelstelling van het intern fonds.

**6. Beperkingen op de beleggingen**

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

**7. Oprichtingsdatum van Securex Life-Cash Fund**

02/10/2018.

**8. Voorinschrijving**

Niet van toepassing voor Securex Life-Cash Fund.

**9. Risicoklasse van Securex Life-Cash Fund**

Sinds 09/03/2020 bedraagt de risicoklasse 1 op een schaal van 1 (de laagste risicoklasse) tot 7 (de hoogste risicoklasse), dat is de laagste 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](http://www.securex.be/securex-life-invest-portfolio).

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 BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – [leven@securex.be](mailto:leven@securex.be) – [www.securex.be](http://www.securex.be)

## **10. Munt waarin de eenheidswaarde wordt uitgedrukt**

Euro.

## **11. Duurtijd van Securex Life-Cash Fund**

Securex Life-Cash Fund heeft een onbepaalde duurtijd.

## **12. Waardering van Securex Life-Cash Fund en de eenheidswaarde**

De waarde van de netto-activa van het fonds Securex Life-Cash Fund 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-Cash Fund 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 verzekeringcontract, ...) van Securex Life-Cash Fund en de beheerskosten.

Het onderliggende compartiment van het extern fonds wordt gewaardeerd op basis van de laatst door de betreffende beheerder meegedeelde verkoopwaarde ervan. De waardering van het onderliggende compartiment van het extern fonds gebeurt elke werkdag.

De eenheidswaarde van het Securex Life-Cash Fund – 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-Cash Fund 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 laatst gekende wisselkoers.

## **13. Berekeningswijze van de kosten**

De kosten voor het financieel beheer van Securex Life-Cash Fund bedragen, op jaarbasis, 0,50% 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 het essentiële informatie-document van de verzekeringsoplossing waarmee Securex Life-Cash Fund 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' (verder in dit document).

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 BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB

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

#### **14. Onderbreking van de bepaling van de eenheidswaarde van Securex Life-Cash Fund**

De bepaling van de eenheidswaarde van Securex Life-Cash Fund kan in de volgende situaties opgeschort worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van Securex Life-Cash Fund 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-Cash Fund 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-Cash Fund 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 Consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd.

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

#### **15. Aankoop, afkoop en overdracht van eenheden van Securex Life-Cash Fund**

De aankoop van eenheden van Securex Life-Cash Fund is steeds mogelijk. De afkoop of de overdracht van eenheden van Securex Life-Cash Fund 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-Cash Fund 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 ' (verder in dit document).

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 BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB

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

## **16. Vereffening van Securex Life-Cash Fund**

Securex Leven kan om gegronde redenen en rekening houdende met het belang van de verzekeringnemers en de begunstigen, beslissen Securex Life-Cash Fund 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 begunstigen 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 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](http://www.securex.be/securex-life-invest-portfolio) .

## **18. Beheerder van het intern fonds**

De beheerder van het fonds Securex Life-Cash Fund 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-Cash Fund kan dagelijks geraadpleegd worden via [www.securex.be/securex-life-invest-portfolio](http://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.

**20. Overzicht van de kosten verbonden met Securex Life Invest Portfolio**

<p><b>Instapkosten gelinkt aan het verzekeringcontract</b></p>	<p>De instapkosten bedragen maximum 2% van elke gestorte premie en zijn bestemd als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.</p>
<p><b>Uitstapkosten gelinkt aan het verzekeringcontract</b></p>	<p>Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien het contract volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Afkopen tijdens het eerste jaar na het afsluiten van het contract : 3% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*).</li> <li>• Afkopen tijdens het tweede jaar na het afsluiten van het contract : 2% van de afgekochte reserves met een minimum van 75,00 € (*).</li> <li>• Afkopen tijdens het derde jaar na het afsluiten van het contract : 1% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*).</li> <li>• Afkopen vanaf het vierde jaar na het afsluiten van het contract: gratis.</li> </ul> <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: 01/03/2017); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de 2<sup>e</sup> maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van de afkoop.</i></p>
<p><b>Beheerskosten op niveau van het intern fonds Securex Life-Cash Fund</b></p>	<p>De kosten voor het financieel beheer van het intern fonds bedragen, op jaarbasis, 0,50% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden automatisch opgenomen in de eenheidswaarde, op iedere valorisatiedag.</p>
<p><b>Kosten bij overdracht tussen de interne fondsen</b></p>	<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>