

1. Benaming van het intern fonds

Het intern fonds heet Mozzeno Collaborative Fund

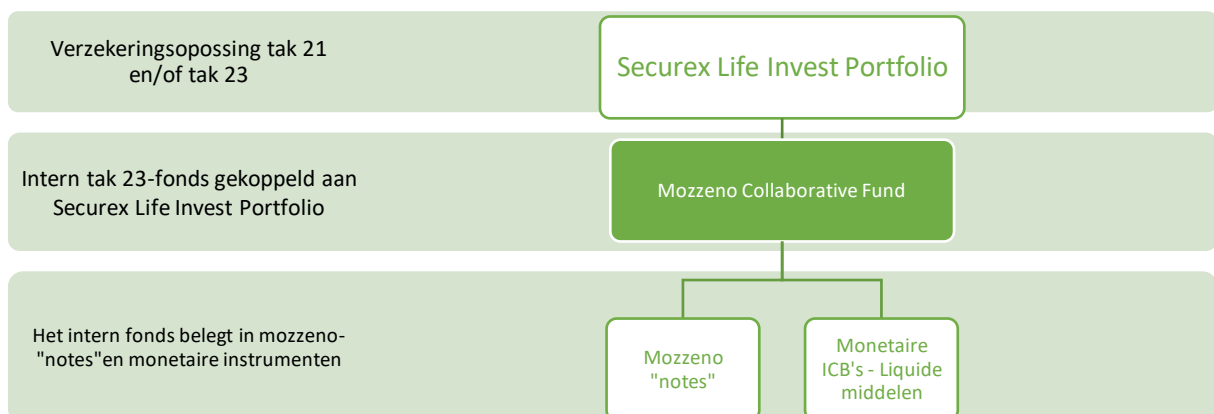
2. Verzekeringsoptlossing waarmee het intern fonds Mozzeno Collaborative Fund kan verbonden worden

Mozzeno Collaborative Fund kan verbonden worden met «Securex Life Invest Portfolio» een levensverzekeringsoptlossing van tak 21 en/of tak 23 van Securex Leven.

3. Objectief van Mozzeno Collaborative Fund

Mozzeno Collaborative Fund heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken, zal het fonds beleggen in “notes” uitgegeven door Mozzeno NV. Deze “notes” komen overeen met een of meer leningen die door het Mozzeno-platform zijn verstrekt aan particulieren of bedrijven. Alle leningen zijn verzekerd tegen het risico van wanbetaling door de verzekeraar Atradius. Tot 20 % van Mozzeno Collaborative Fund 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, Mozzeno Collaborative Fund en de onderliggende activa



5. Beleggingspolitiek en geografische spreiding van het intern fonds Mozzeno Collaborative Fund

De beleggingspolitiek van het intern fonds Mozzeno Collaborative Fund bestaat er in om te beleggen in de volgende instrumenten en volgens de hierna beschreven spreiding:

- In Mozzeno “notes”, tot 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 20% van het intern fonds, voor een efficiënt fondsbeheer.

De interesten, dividenden en de gerealiseerde min- of meerwaarden van de onderliggende waarden van Mozzeno Collaborative Fund worden opnieuw belegd in het fonds en opgenomen, onder voorbehoud van de hierna beschreven kosten, in zijn eenheidswaarde.

Het intern fonds Mozzeno Collaborative Fund kan fluctueren binnen onderstaande limieten:

Activaklassen	Minimum	Maximum
Mozzeno “Notes”	0%	100%
Cash	0%	100%

5.1 Mozzeno-“notes”

Het interne fonds Mozzeno Collaborative Fund wordt actief beheerd en belegt in een brede diversificatie van Mozzeno “notes”, waaronder een groot aantal leningen voor zeer uiteenlopende doeleinden (renovatie, consumentenkredieten, auto's, etc.), die uitsluitend worden belegd in België. “Notes” zijn financiële instrumenten die op obligaties lijken, om via Mozzeno te investeren in een deel van een consumenten- en/ of investeringskrediet. Elke lening komt overeen met een serie van die “notes”. Investeerders in “notes” financieren onrechtstreeks de onderliggende lening die toegekend werd door Mozzeno. De investeerders investeren dus niet rechtstreeks in de leningen, maar in de “notes” die overeenstemmen met één of meerdere leningen. Daarom hebben we het over een onrechtstreekse financiering door particulieren en bedrijven.

Wie is mozzeno?

Mozzeno is het eerste Belgische samenwerkingsplatform waarmee particulieren en bedrijven onrechtstreeks leningen die aan andere particulieren zijn toegekend, kunnen financieren. Mozzeno biedt een 100% digitaal alternatief voor het traditionele banksysteem. Lenen en investeren kan daarmee in alle eenvoud. Het concept is simpel: een platform aanbieden waarop investeerders onrechtstreeks projecten kunnen financieren die verbonden zijn aan de aanvragen van kredietnemers. Mozzeno wil het krediet opnieuw uitvinden door een alternatief voor het traditionele banksysteem aan te bieden: de collaboratieve lening.

Meer informatie is te vinden op de Mozzeno-website: <https://www.mozzeno.com/nl/investeren> .

Wat is een collaboratieve lening?

Een collaboratieve lening is een krediet waarbij particulieren en bedrijven onrechtstreeks geld kunnen lenen aan andere particulieren en bedrijven zonder tussenkomst van de bank. Wanneer

01/2025

iemand een persoonlijk project (renovatie, nieuwe auto, huwelijk, opleiding, enz.) wil financieren, dient deze persoon een kredietaanvraag in op het collaboratieve platform.

Het platform analyseert in detail het profiel en de aanvraag van de kredietnemer. Het is belangrijk dat het budget van de kredietnemer hem in staat stelt om zijn nieuwe lening zonder problemen terug te betalen. Het platform raadpleegt ook de database van de Centrale voor kredieten aan particulieren van de Nationale Bank.

Om deze lening te financieren biedt het platform financiële instrumenten of zogenaamde “notes” aan die andere particulieren en bedrijven kunnen onderschrijven. Elke lening komt overeen met een serie van “notes”. Telkens wanneer investeerders een financieel instrument onderschrijven, financieren ze onrechtstreeks een deel van de lening. Wanneer alle financiële instrumenten die overeenkomen met een lening zijn onderschreven, is de lening gefinancierd en kan het bedrag worden gestort op de rekening van de kredietnemer.

De valorisatie van de “notes” wordt elke werkdag direct via Mozzeno opgehaald.

5.2 Het compartiment van het extern fonds voor het beheer van de liquide middelen – monetaire icb's

Compartiment	ISIN	Informatie
BNP Paribas Money 3M	FR0000287716	www.bnpparibas-am.fr

De beleggingspolitiek en de eenheidswaarde van dit fonds kunnen geraadpleegd worden op de website van BNP Paribas Asset Management France (hierboven vermeld). De valorisatie van het externe fonds gebeurt elke werkdag.

Het intern fonds zal in dit extern fonds beleggen (ten belope van max. 20%) om de liquide middelen beschikbaar binnen Mozzeno Collaborative Fund te beleggen, voor een efficiënt beheer.

Het compartiment van het extern fonds «BNP Paribas Money 3M» kan wereldwijd beleggen en is gericht op een zeer brede diversificatie van sectoren.

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

Mozzeno Collaborative Fund mag geen onroerende goederen bevatten en mag geen edele metalen, grondstoffen of handelsgoederen verwerven via rechtstreeks verwerving. Mozzeno Collaborative Fund mag voor liquiditeitsdoeleinden tijdelijk tot 20% van zijn netto-activa lenen.

7. Oprichtingsdatum van Mozzeno Collaborative Fund

26/06/2024

8. Voorinschrijving

Niet van toepassing voor Mozzeno Collaborative Fund



9. Risicoklasse van Mozzeno Collaborative Fund

Sinds 26/04/2024 bedraagt de risicoklasse 2 op een schaal van 1 (de laagste risicoklasse) tot 7 (de hoogste risicoklasse), dat is een 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)).

De risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens één keer per jaar opnieuw berekend. Ze kan geraadpleegd worden op www.securex.be/securex-life-invest-portfolio.

10. Munt waarin de eenheidswaarde wordt uitgedrukt

Euro.

11. Duurtijd van Mozzeno Collaborative Fund

Mozzeno Collaborative Fund heeft een onbepaalde duurtijd.

12. Waardering van Mozzeno Collaborative Fund en de eenheidswaarde

De waarde van de netto-activa van het fonds Mozzeno Collaborative 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 Mozzeno Collaborative 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 verzekeringscontract, ...) van Mozzeno Collaborative Fund en de beheerskosten.

De eenheidswaarde van het fonds Mozzeno Collaborative 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.

Mozzeno Collaborative 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 laatste gekende wisselkoers.

13. Berekeningswijze van de kosten

De kosten voor het financieel beheer van Mozzeno Collaborative Fund bedragen, op jaarbasis, 1,30% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten te dekken van Securex Leven en als vergoeding van 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 vermeld in het essentieel informatie-document van de verzekeringsoplossing waarmee Mozzeno Collaborative 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).

14. Onderbreking van de bepaling van de eenheidswaarde van Mozzeno Collaborative Fund

De bepaling van de eenheidswaarde van Mozzeno Collaborative Fund kan in de volgende situaties opgeschort worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van Mozzeno Collaborative 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 Mozzeno Collaborative 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 Mozzeno Collaborative 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 Mozzeno Collaborative Fund opgeschort worden en wordt bijgevolg de bepaling van de eenheidswaarde verdaagd tot de eerstvolgende dag waarop de waarde van de netto-activa van Mozzeno Collaborative Fund wel berekend kan worden. Bij een dergelijke opschorting van de bepaling van een waarde van de netto-activa van Mozzeno Collaborative 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 Mozzeno Collaborative Fund

De aankoop van eenheden van Mozzeno Collaborative Fund is steeds mogelijk. De afkoop of de overdracht van eenheden van Mozzeno Collaborative Fund naar een ander intern fonds van dezelfde verzekeringsoplossing “Securex Life Invest Portfolio” of naar de tak 21-beleggingsvorm binnen “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 Mozzeno Collaborative 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).



16. Vereffening van Mozzeno Collaborative Fund

Securex Leven kan om gegronde redenen en rekening houdende met het belang van de verzekeringnemers en de begunstigden, beslissen om Mozzeno Collaborative 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 voorstellen om:

- ofwel zonder kosten het rekeningtegoed van het fonds Mozzeno Collaborative Fund over te dragen naar een ander fonds dat door Securex Leven als alternatief wordt aangeboden
- ofwel toelaten om zonder uitstapkosten het rekeningtegoed van het fonds Mozzeno Collaborative Fund op te vragen
- ofwel zonder kosten het rekeningtegoed van het fonds Mozzeno Collaborative Fund over te dragen naar de tak 21-beleggingsvorm binnen Securex Life Invest Portfolio.

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 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 Mozzeno Collaborative 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 Mozzeno Collaborative Fund 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.

20. Overzicht van de kosten verbonden met 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	Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien het contract volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht. <u>Tak 21:</u> • Afkopen tijdens de eerste 5 jaar na het afsluiten van het contract: 3% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*) • Afkopen tijdens het zesde en zevende jaar na het afsluiten van het contract: 2% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*) • Afkopen tijdens het achtste jaar na het afsluiten van het contract: 1% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*) • Afkopen vanaf het negende jaar na het afsluiten van het contract: 0% <u>Tak 23:</u> • 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. Het is 1 maal per kalenderjaar mogelijk om maximum 10% van de reserve af te kopen zonder afkoopvergoeding (met een minimumbedrag van € 5.000). <i>(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de gezondheidsindex (referentie-index: 01/06/2024); 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>
Beheerskosten	<u>Tak 21:</u> 0,25% per jaar op de reserves, via maandelijkse aanrekeningen met een minimum van € 3 per maand (€ 36 per jaar) en een maximum van € 8 per maand (€ 96 per jaar) (te indexeren (*)). <i>(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de gezondheidsindex (referentie-index: 01/06/2024); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de 2^e maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van de eerste maandelijkse aanrekening van het kalenderjaar.</i> <u>Tak 23:</u> De kosten voor het financieel beheer van Mozzeno Collaborative Fund bedragen, op jaarbasis, 1,30% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden automatisch opgenomen in de eenheidswaarde, op iedere valorisatiedag.

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,

23 en 26

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

Kosten bij wijziging van de beleggingsregels voor toekomstige premies	Tijdens de looptijd van de overeenkomst kan de investeringskeuze voor toekomstige premies gratis gewijzigd worden.
Kosten bij overdracht (op verworven reserves)	Kosten bij overdracht van de reserves van tak 21 naar tak 23 Op iedere overdracht wordt een kost van 1% van de overgedragen reserve aangerekend met een min van 75,00 € (te indexeren (*)). Indien deze overdracht gebeurt tijdens de eerste 8 jaar van het contract, is er roerende voorheffing (30%) van toepassing. Kosten bij overdracht van de reserves van tak 23 naar tak 21 Per kalenderjaar kan er 1 gratis overdracht van tak 23 naar tak 21 uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een max van 250 € (te indexeren (*)). Kosten bij overdracht van de reserves tussen de tak 23-fondsen 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. <i>(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens gezondheidsindex (referentie-index: 01/06/2024); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de 2e maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van de overdracht/ switch.</i>