

1. Benaming van het intern fonds

Het interne fonds heet Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI.

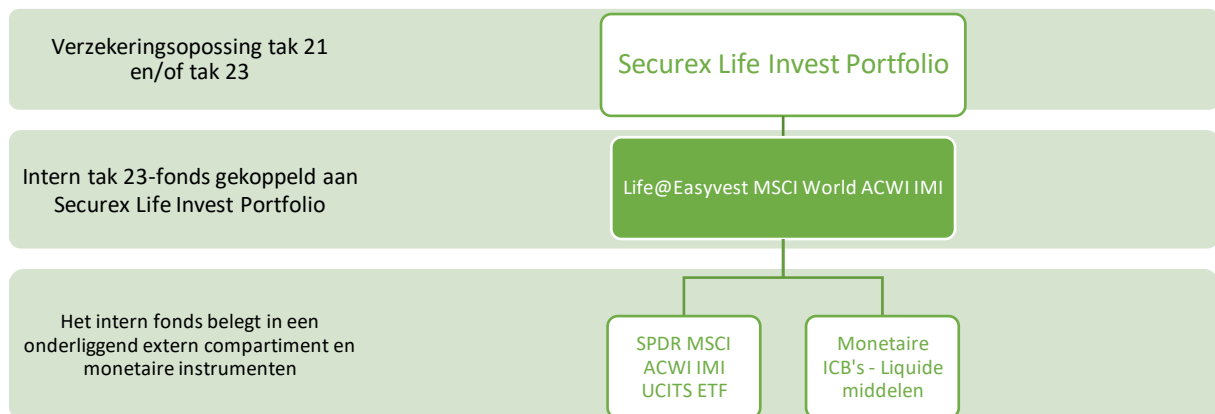
2. Verzekeringsoptlossing waarmee het intern fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI kan verbonden worden

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI Life kan verbonden worden met « Securex Life Invest Portfolio » een levensverzekeringsoptlossing van tak 21 en/of tak 23 van Securex Leven.

3. Objectief van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI heeft als objectief om op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken wordt belegd in het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” van de beleggingsmaatschappij “SSGA SPDR ETFs Europe I plc”. Tot 10% van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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, Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI en het onderliggend extern compartiment



5. Beleggingspolitiek en geografische spreiding Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

De beleggingspolitiek van het intern fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI bestaat er in om te beleggen in de volgende instrumenten en volgens de hierna beschreven spreiding:

- Het compartiment « SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF » van de beleggingsmaatschappij “SSGA SPDR ETFs Europe I plc”, 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI worden opnieuw belegd in het fonds en opgenomen, onder voorbehoud van de hierna beschreven kosten, in zijn eenheidswaarde.

Het intern fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI kan fluctueren binnen onderstaande limieten :

Activaklassen	Minimum	Maximum
Aandelen	0%	100%
Obligaties	0%	0%
Vastgoed	0%	0%
Alternatieve beleggingen	0%	0%
Cash	0%	10%

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI belegt in aandelen wereldwijd.

5.1 Het compartiment « SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF »

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI belegt in het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” van de beleggingsmaatschappij “SSGA SPDR ETFs Europe I plc” met het oog op het bereiken van de beleggingsdoelstellingen. Het objectief van het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” is om de prestaties van de aandelenmarkten van de ontwikkelde landen en de groei landen te volgen. Het beoogt dit te doen door zo goed mogelijk de prestatie die gerealiseerd wordt door de MSCI ACWI IMI- index (All Country World Investable Market Index) te volgen, met het oog op het minimaliseren van het verschil tussen de prestatie van het compartiment en van de index.

De index meet de prestatie van de internationale aandelenmarkten in zijn totaliteit, en bevat effecten met een aandelenkarakter van grote, middelgrote en kleine kapitalisaties van ontwikkelde landen en groei landen. De effecten worden gewogen aan de hand van de beurskapitalisatie. Er wordt hoofdzakelijk geïnvesteerd in effecten van de index. In uitzonderlijke omstandigheden kan er ook belegd worden in effecten die niet inbegrepen zijn in de index, maar waarvan geoordeeld wordt dat dat ze de risico- en distributiekarakteristieken van de effecten van de index weerspiegelen. De effecten met aandelenkarakter waarin het compartiment belegt, zijn hoofdzakelijk genoteerd of verhandeld op erkende beurzen, conform de vooropgestelde limieten in de ICBE wetgeving.

Spreiding van de activa

De effecten waarin het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” belegt, kunnen aandelen bevatten of effecten gelinkt aan aandelen zoals Amerikaanse depositobewijzen (ADR) of internationale depositobewijzen (GDR). De ADR en GDR treden meestal in de plaats van de lokale aandelen aangezien het aanhouden van lokale aandelen vertegenwoordigd in de index onmogelijk is of een hoge kost heeft.

Het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” kan tot 10% van zijn netto-activa beleggen in andere gereguleerde fondsen van het open type als de objectieven van het fonds conform de objectieven van het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” zijn en deze fondsen toegelaten zijn in de lidstaten van de EER (Europese Economische Ruimte), in de Verenigde Staten, Jersey, Guernsey, het eiland Man, én deze voldoen aan de fundamentele bepalingen van de ICBE-wetgeving. Het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” kan bijkomstig ook liquide middelen aanhouden zoals depots, conform de ICBE-wetgeving.

Het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” kan, enkel met het oog op een efficiënt beheer, financiële derivaten (DFI's) gebruiken. Het gebruik van deze DFI's wordt beperkt tot standaard termijncontracten van het type *future*, tot termijncontracten van het type *forward*. Een efficiënt beheer veronderstelt beleggingsbeslissingen met transacties die voldoen aan specifieke objectieven : verminderen van risico's; verminderen van kosten; een kapitaalsverhoging of inkomsten genereren voor het compartiment aan een geschikt risiconiveau en rekening houdend met het risicoprofiel van het compartiment ; of het verschil minimaliseren tussen het rendement van het compartiment en dat van de index.

De beleggingsbeperkingen van het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” op basis van de activaklassen waarin belegd wordt, worden opgenomen in onderstaande tabel:

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

Het onderliggend extern compartiment

Compartiment	ISIN	Informatie
SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF	IE00B3YLT66	https://be.spdrs.com

Het compartiment van het extern fonds « SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF » kan wereldwijd beleggen. Het onderliggende compartiment van het extern fonds worden gewaardeerd op basis van de laatst door de betreffende beheerder meegedeelde verkoopwaarde ervan.

De waardering van het onderliggende compartiment van het extern fonds gebeurt op elke werkdag (Ierland).

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 om de liquide middelen beschikbaar binnen Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI te beleggen, voor een efficiënt beheer.

6. Beperkingen op de beleggingen

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI mag geen onroerende goederen bevatten en mag geen edele metalen, grondstoffen of handelsgoederen verwerven. Deze beperking slaat op de rechtstreekse verwerving, terwijl de verwerving via contracten, opties of certificaten die deze vertegenwoordigen wel toegelaten is, zij het tot maximaal 15%. Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI mag echter wel voor liquiditeitsdoeleinden tijdelijk tot 10% van zijn netto-activa lenen.

7. Oprichtingsdatum van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI en van het compartiment van het extern fonds

Oprichtingsdatum van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI: 03/12/2018.

Oprichtingsdatum van het onderliggende compartiment van het extern fonds "SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF": 13/05/2011.

8. Voorinschrijving

Niet van toepassing voor Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI.

9. Risicoklasse van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

Sinds 03/07/2020 bedraagt de risicoklasse 4 op een schaal van 1 (laagste risicoklasse) tot 7 (hoogste risicoklasse), dat is een middelgrote 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI heeft een onbepaalde duurtijd.

12. Waardering van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI en bepaling van de eenheidswaarde

De waarde van de netto-activa van het fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI wordt op elke werkdag berekend. Zij is gelijk aan de totale waarde van de activa waaruit het is samengesteld, verhoogd met eventuele inkomsten van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI en de beheerskosten.

De eenheidswaarde van het fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI – 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.

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 verbonden aan Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

De kosten voor het financieel beheer van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI bedragen 1,50% van de eenheidswaarde op jaarbasis. Deze kosten worden gebruikt om de beheerkosten te dekken van Securex Leven en als vergoeding van de verzekeringstussenpersoon. Deze kosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarde van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI en opgenomen op iedere valorisatiedag. Een voorbeeld van het effect van deze totale kosten op het rendement is hernomen in het essentiële informatiedocument.

De instapkosten, afkoopvergoeding en de eventuele kosten voor interne overdrachten worden beschreven in het essentieel informatie-document van de verzekeringsoplossing waarmee Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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). Deze kosten worden niet afgehouden van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI, maar rechtstreeks door Securex op de premie of de afkoopwaarde of de overdracht van de eenheden.

14. Onderbreking van de bepaling van de eenheidswaarde van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

De bepaling van de eenheidswaarde van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI kan in de volgende situaties opgeschort worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI opgeschort worden en wordt bijgevolg de bepaling van de eenheidswaarde verdaagd tot de eerstvolgende dag waarop de waarde van de netto-activa van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI wel berekend kan worden. Bij een dergelijke opschorting van de bepaling van een waarde van de netto-activa van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

Een aankoop van eenheden van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI is steeds mogelijk. Een afkoop of overdracht van eenheden van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

Securex Leven kan om gegronde redenen en rekening houdende met het belang van de verzekeringnemers en de begunstigden, beslissen om Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI op te vragen
- ofwel zonder kosten het rekeningtegoed van het fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 de website van Securex Leven (www.securex.be/securex-life-invest-portfolio).

18. Beheerder van het intern fonds

De beheerder van het fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI kan dagelijks geraadpleegd worden op de site van Securex Leven via www.securex.be/securex-life-invest-portfolio.

Securex Leven stelt voor Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI bedragen, op jaarbasis, 1,50% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden automatisch opgenomen in de eenheidswaarde, op iedere valorisatiedag.

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. (*) 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.