

29/02/2024

Beleggingsobjectief

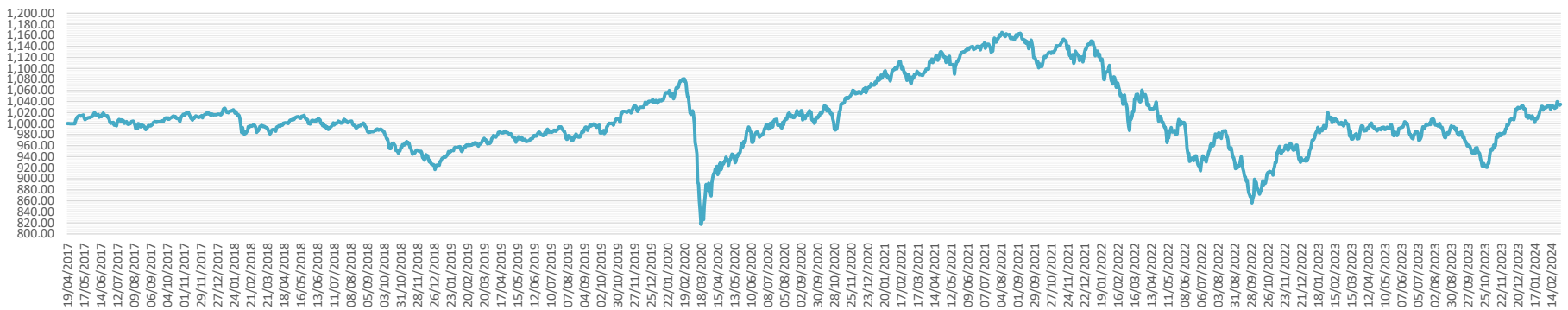
Neutral Life heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen, rekening houdend met de vooraf bepaalde doelvolatiliteit van 8%. Met de term 'Doelvolatiliteit' wordt de nagestreefde 'mate van de beweeglijkheid' van de inventariswaarde van het interne fonds in een bepaalde periode bedoeld.

Om dit objectief te bereiken wordt belegd in verschillende compartimenten van externe fondsen van de collectieve beleggingsinstrumenten 'Umano Fund'. Tot 10% van Neutral Life kan, voor een efficiënt fondsbeheer, worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Evolutie eenheidswaarde

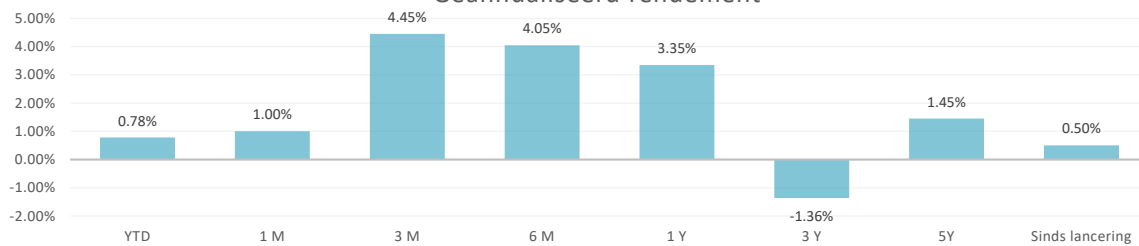
Eenheidswaarde op rapportdatum **1034.74 EUR**
Eenheidswaarde bij lancering (19/04/2017) **1000.00 EUR**

Evolutie eenheidswaarde

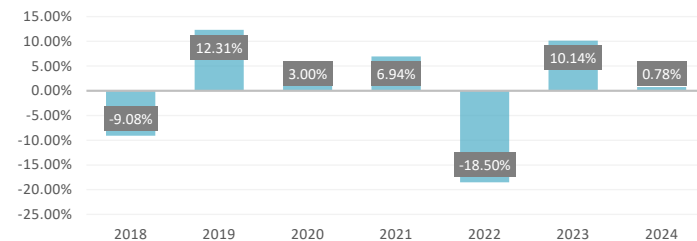


Rendement van Neutral Life

Geannualiseerd rendement



Rendement per kalenderjaar

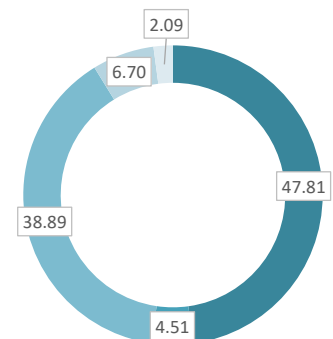


Samenstelling van Neutral Life

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	47.81%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	4.51%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	38.89%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	6.70%
BNP Paribas Money 3M	Cash	2.09%

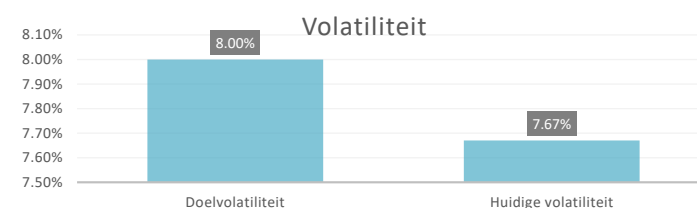
Samenstelling fonds

- Umano Fund Global Equity
- Umano Fund Bond Euro Aggregate
- Umano Fund Defensive Income
- Umano Fund Real Estate Eur Securities
- BNP Paribas Money 3M



Volatiliteit van Neutral Life

Doelvolatiliteit	8.00%
Huidige volatiliteit	7.67%



Kenmerken van Neutral Life

Fondsbeheerder	Alpha Key (dochteronderneming van Securex Leven)
Fondsverdelers	Securex Leven
Totale Assets Under Management	€ 2,151,629.94
Valuta	EUR
Kap/ dis	Kapitalisatie
Lanceringsdatum	19/04/2017
Beheerskosten	1.30%
Risicoklasse op een schaal van 1 tot 7	3

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

Wettelijke bepalingen

We proberen steeds om u de meest correcte informatie te bezorgen. Typfouten proberen we te vermijden, maar zijn jammer genoeg niet uit te sluiten. De informatie op dit maandelijks beheersrapport bindt dus Securex Leven niet.

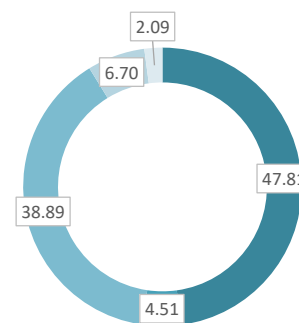
Securex Leven vov Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - Erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23 en 26 - RPR Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402 - IBAN BE67 7320 3303 2187 - BIC CREGBEBB

Gedetailleerde informatie over de onderliggende compartimenten

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	47.81%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	4.51%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	38.89%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	6.70%
BNP Paribas Money 3M	Cash	2.09%

Samenstelling fonds

- Umano Fund Global Equity
- Umano Fund Bond Euro Aggregate
- Umano Fund Defensive Income
- Umano Fund Real Estate Eur Securities
- BNP Paribas Money 3M



Kenmerken compartiment Umano Fund Global Equity

Spreiding naar type (Top 10 %)	
SOFTWARE & SERVICES	25.36
DIVERSIFIED FINANCIALS	18.59
PHARMA, BIOTECH & LIFE SCIENCES	11.86
CAPITAL GOODS	10.14
CONSUMER SERVICES	10.03
MATERIALS	6.04
COMMERCIAL & PROFESSIONAL SERV	3.67
TECHNOLOGY HARDWARE & EQUIPMENT	3.47
HOUSEHOLD & PERSONAL PRODUCTS	2.92
CONSUMER DURABLES & APPAREL	2.87

Geografische spreiding (Top 10 %)	
UNITED STATES	52.29
IRELAND	16.70
FRANCE	10.14
SWITZERLAND	7.17
DENMARK	4.14
U.K.	3.67
NETHERLANDS	3.47
SWEDEN	2.43

Top 5 posities (%)	
MICROSOFT	7.19
SCHNEIDER ELECTRIC SA	4.35
ALPHABET INC	4.28
VISA INC.	4.24
NOVO NORDISK AS	4.14

Kenmerken compartiment Umano Fund Bond Euro Aggregate

Spreiding naar type (%)	
CORPORATE	63.79
GOVIES FUND	33.64
CASH FUND	1.43
GOVIES	1.14

Spreiding naar rating (%)	
BBB	44.84
A	44.29
AA	8.68
AAA	1.20
NR	0.99

Top 5 posities (%)	
DPAM B FD BONDS EUR F	19.04
OSTRUM SOUVERAINS EURO	7.49
LYXOR EURO GOVERNMENT BONDS IG	7.11
CEZCO 4.875% 10/16.04.25	1.71
ECOLAB 2.625% 15/08.07.2025	1.52

Kenmerken compartiment Umano Fund Defensive Income

Spreiding naar type (%)	
CORPORATE FLEXIBLE	19.02
ALTERNATIVE BONDS	17.82
HIGH YIELD	17.26
MULTI STRATEGY	16.62
GOVIES FLEXIBLE	10.34
FINANCIAL BONDS	9.81
CONVERTIBLE	5.42
EMERGING BONDS	3.72

Geografische spreiding (%)	
GLOBAL	50.88
EUROPE	45.40
EMERGING	3.72

Top 5 posities (%)	
BLACKROCK STRAT FD FIXED INC	7.61
M&G OPTIMAL INCOME FUND C	7.55
G FUND ALPHA FIXED INC.	7.48
OCTO CREDIT VALUE	6.86
R-co CREDIT Euro C CAP	6.62

Kenmerken compartiment Umano Fund Real Estate Eur Securities

Spreiding naar type (%)	
OFFICES	27.55
RESIDENTIAL	23.82
LOGISTICS	18.01
RETAIL	16.19
MIXED	13.42
HEALTHCARE	1.02

Geografische spreiding (%)	
U.K.	26.61
BELGIUM	20.98
FRANCE	14.89
GERMANY	13.39
SWEDEN	9.21
SWITZERLAND	7.07
NETHERLANDS	4.60
LUXEMBOURG	1.76
ITALY	0.83
FINLAND	0.65

Top 5 posities (%)	
VONOVIA SE	9.09
UNIBAIL RODAMCO	5.30
SEGRO	4.70
WAREHOUSES DE PAUW SCA	4.39
LAND SECURITIES GROUP	4.38

Securex Life Invest Portfolio in een oogopslag

"Securex Life Invest Portfolio is een tak 23-verzekeringsooplossing van de Belgische verzekeraar Securex Leven, naar Belgisch recht. Via Securex Life Invest Portfolio kunt u in één of meerdere interne fondsen beleggen. Het rendementspotentieel van Securex Life Invest Portfolio wordt bepaald door de prestaties van het fonds of de fondsen waarin u belegt. Elk fonds beoogt een positief rendement te behalen op lange termijn.

Wat is de looptijd van Securex Life Invest Portfolio ?

Uw contract treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. Dit is ten vroegste op de betaaldatum van de eerste premiebetaling. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde(n). Tijdens de looptijd van uw Securex Invest Solution blijft uw investering beschikbaar: het is steeds mogelijk om een deel of de volledige reserve van uw contract af te kopen.

Hoeveel moet u minimaal investeren in Securex Invest Solution ?

Uw investering bedraagt minimaal € 10.000. Indien u daarna wenst bij te storten, dan kan dit met een minimum van € 2.500.

Welke kosten worden aangerekend ?

Instapkosten:

De instapkosten bedragen maximaal 2% van de nettopremie en dienen als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

Uitstapkosten: Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien de polis volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht.

- Afkopen tijdens het 1ste jaar na het afsluiten van het contract: 3% van de afgekochte reserve met een minimum van € 75,00 (*).

- Afkopen tijdens het 2de jaar na het afsluiten van het contract: 2% van de afgekochte reserve 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 4e jaar na het afsluiten van het contract: gratis.

Maximaal 10% van de reserve kan één keer per kalenderjaar worden afgekocht zonder vergoeding (met een minimumbedrag van € 5.000).

(* 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 2de maand van het kwartaal dat aan de datum van de afkoop voorafgaat.

Beheerskosten van de interne fondsen gelinkt aan het verzekeringscontract:

De beschikbare interne fondsen binnen Securex Life Invest Portfolio : Defensive Life, Neutral Life, Dynamic Life, Securex Life Responsible, BeeFund Solution, Securex Life-Defensive Fund, Securex Life-Balanced Fund, Securex Life-Dynamic Fund, Securex Life-Cash Fund, Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI.

- Defensive Life, Neutral Life, Dynamic Life en Securex Life Responsible:

De kosten voor het financieel beheer van de tak 23 beleggingsfondsen bedragen, op jaarbasis, 1,30% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

- BeeFund Solution :

De kosten voor het financieel beheer van het tak 23 beleggingsfonds bedragen, op jaarbasis, 1,70% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken, als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon en de administratieve kosten.

- Securex Life-Defensive Fund, Securex Life-Balanced Fund, Securex Life Dynamic Fund:

De kosten voor het financieel beheer van de tak 23 beleggingsfondsen bedragen, op jaarbasis, 1,40% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

- Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI:

De kosten voor het financieel beheer van het tak 23 beleggingsfonds bedragen, op jaarbasis, 1,50% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

- Securex Life-Cash Fund:

De kosten voor het financieel beheer van het tak 23 beleggingsfonds bedragen, op jaarbasis, 0,50% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

Deze kosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarde, op iedere valorisatiedag. Alle bijkomende informatie over deze beheerskosten kan verkregen worden bij uw verzekeringstussenpersoon of bij Securex Leven.

Kosten bij overdacht tussen interne fondsen:

De eerste 2 overdrachten per kalenderjaar zijn gratis. Vervolgens wordt er 1% van het overgedragen bedrag als kost aangerekend.

De automatische overdrachten als gevolg van de financiële opties ('Gespreide investering' en 'Dynamische risicobeperking' met eventueel daaraan gekoppeld de optie 'Automatisch herbeleggen') zijn gratis.

Fiscaliteit

Een taks van 2% (voor natuurlijke personen) of van 4,4% (voor rechtspersonen) wordt aangerekend op de premies die u stort in uw Securex Life Invest Portfolio. Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen. Mogelijk zijn successierechten verschuldigd, afhankelijk van de betrokken partijen, hun hoedanigheid en hun huwelijksvermogensstelsel. Er is echter geen roerende voorheffing of beurstaks verschuldigd.

Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is op dit moment en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn.

De belangrijkste risico's

Beleggen houdt altijd risico's in. Dat is onvermijdbaar. We vinden het belangrijk om u hierover goed te informeren, zodanig dat uw investering weloverwogen en doordacht is.

- RISICO-INDICATOR

Om de verzekeringnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, wordt er een risico-indicator toegekend voor elk beleggingsfonds. De risico-indicator gaat van 1 tot 7 (7 is het hoogste risiconiveau). Op deze manier kan het risiconiveau van een fonds vergeleken worden met dat van andere fondsen. De indicator geeft aan hoe groot de kans is dat het fonds verlies zal lijden bij schommelingen op de markten of dat de verzekeraar niet in staat zou zijn om u terug te betalen. De risico-indicator wordt minstens twee keer per jaar herberekend en kan dus evolueren in de tijd. Opgelet, het gaat slechts om een indicator en niet om een doelstelling of waarborg. De gegevens uit het verleden vormen geen betrouwbare aanwijzing voor de toekomst. De laagste risicoklasse betekent niet dat een belegging geen risico's inhoudt.

- RENDEMENTS- EN KAPITAALRISICO

Het rendement van het intern fonds tijdens een bepaalde periode kan positief of negatief zijn. Er is geen rendements- of kapitaalgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer/ begunstigde.

- MARKTRISICO

Indien een hele markt of een activaklasse tijdens een bepaalde periode collectief stijgt of daalt, zal dit een significante invloed hebben op het rendement van het intern fonds.

- LIQUIDITEITSRISICO

In bepaalde omstandigheden kan de bepaling van de eenheidswaarde van het intern fonds vertraagd worden of worden uitgesteld.

- WISSELKOERSRISICO

Wisselkoersen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op het rendement van het intern fonds.

- RISICO'S GELINKT AAN HET BEHEER VAN HET FONDS

Het intern fonds is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en -politiek van dit fonds en het onderliggend fonds. Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kunnen de beheerders van de fondsen beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit desondanks de expertise van de beheerders.

- FAILLISEMENT VAN DE VERZEKERAAR

De activa van het fonds verbonden aan uw contract worden afzonderlijk beheerd van de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit vermogen eerst en vooral gebruikt om de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigten na te komen.

Wenst u bijkomende informatie?

Ons standpunt is duidelijk: elke investering moet steeds weloverwogen zijn. We hebben daarom volgende documenten opgesteld die zeer uitgebreid op de verschillende aspecten van Securex Life Invest Portfolio ingaan. Deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon en op www.securex.be/securex-life-invest-portfolio.

- De essentiële informatiedocumenten bevatten een overzicht van alle kenmerken van Securex Life Invest Portfolio.

- De beheersreglementen van de interne fondsen omvatten meer uitgebreide informatie betreffende de mogelijke beleggingsvormen.

- De algemene voorwaarden omschrijven het algemeen juridisch kader van Securex Life Invest Portfolio.

- De prospectussen van de onderliggende externe fondsen beschrijven de beleggingsregels van deze fondsen.

We adviseren u om deze documenten door te nemen vooraleer u in Securex Life Invest Portfolio investeert.

Eventuele klachten

Elke klacht kunt u eerst richten aan Securex Leven vov - Klachtendienst, Sint-Michielswarande 30, 1040 Brussel, claims.insurance@securex.be en, indien nodig, in tweede instantie aan De Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be.

U behoudt ook de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure in te leiden. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken en worden beoordeeld op basis van het Belgisch recht. ¹⁰