

31/08/2024

Beleggingsobjectief

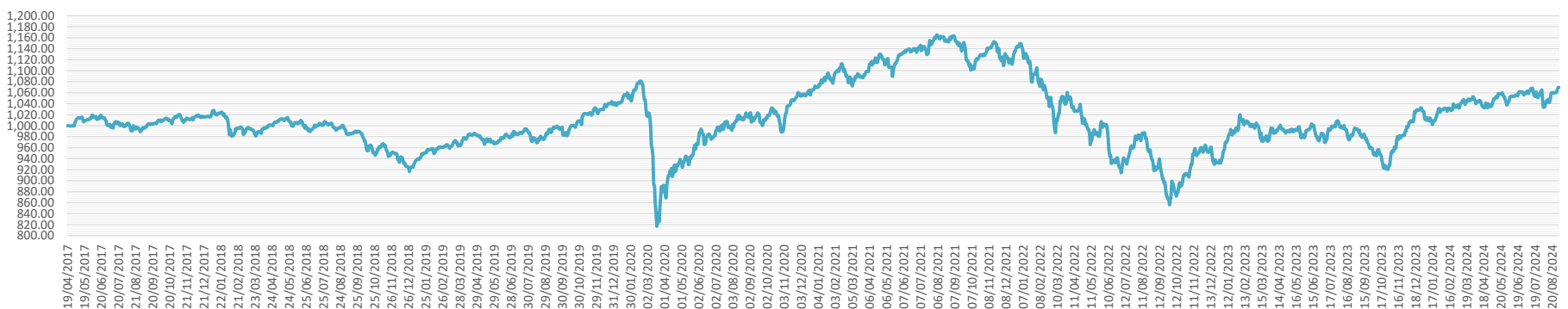
Neutral Life heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen, rekening houdend met de vooraf bepaalde doelvolatiliteit van 8%. Met de term 'Doelvolatiliteit' wordt de nagestreefde 'mate van de beweeglijkheid' van de inventariswaarde van het interne fonds in een bepaalde periode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

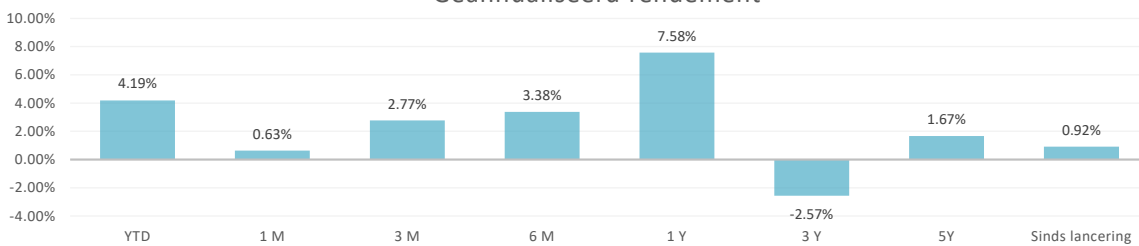
Eenheidswaarde op rapportdatum **1069.76 EUR**
 Eenheidswaarde bij lancering (19/04/2017) **1000.00 EUR**

Evolutie eenheidswaarde

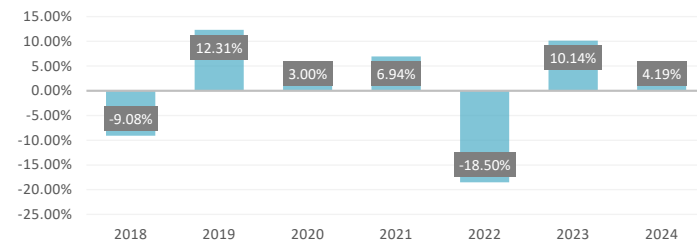


Rendement van Neutral Life

Geannualiseerd rendement



Rendement per kalenderjaar

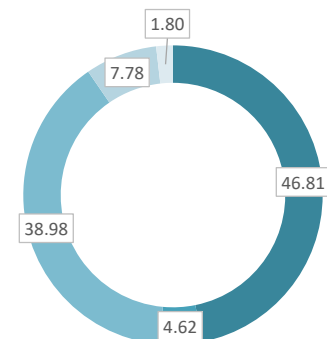


Samenstelling van Neutral Life

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	46.81%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	4.62%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	38.98%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	7.78%
BNP Paribas Money 3M	Cash	1.80%

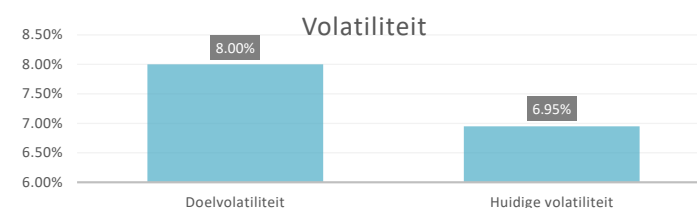
Samenstelling fonds

- 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	6.95%



Kenmerken van Neutral Life

Fondsbeheerder	Alpha Key (dochteronderneming van Securex Leven)
Fondsverdelers	Securex Leven
Totale Assets Under Management	€ 2,596,351.76
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

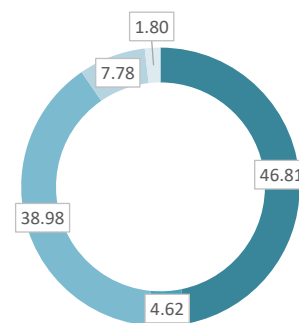
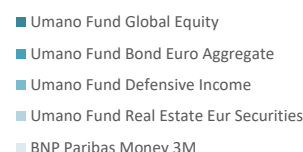
We proberen steeds om u de meest correcte informatie te bezorgen. Typfouten proberen we te vermijden, maar zijn jammer genoeg niet uit te sluiten. De informatie op dit maandelijks beheersrapport bindt dus Securex Leven niet.

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

Gedetailleerde informatie over de onderliggende compartimenten

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	46.81%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	4.62%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	38.98%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	7.78%
BNP Paribas Money 3M	Cash	1.80%

Samenstelling fonds



Kenmerken compartiment Umano Fund Global Equity

Spreiding naar type (Top 10 %)	
SOFTWARE & SERVICES	25.24
DIVERSIFIED FINANCIALS	19.83
PHARMA, BIOTECH & LIFE SCIENCES	12.54
CONSUMER SERVICES	11.29
CAPITAL GOODS	10.73
MATERIALS	5.78
COMMERCIAL & PROFESSIONAL SERV	3.77
TECHNOLOGY HARDWARE & EQUIPMENT	3.19
FOOD & STAPLES RETAILING	3.01
HOUSEHOLD & PERSONAL PRODUCTS	2.35

Geografische spreiding (Top 10 %)	
UNITED STATES	55.66
IRELAND	13.66
FRANCE	9.31
SWITZERLAND	7.70
DENMARK	4.67
U.K.	3.77
NETHERLANDS	3.19
SWEDEN	2.05

Top 5 posities (%)	
MICROSOFT	6.99
ALPHABET INC	4.88
AMAZON	4.76
SCHNEIDER ELECTRIC SA	4.70
NOVO NORDISK AS	4.67

Kenmerken compartiment Umano Fund Bond Euro Aggregate

Spreiding naar type (%)	
CORPORATE	62.15
GOVIES FUND	34.28
GOVIES	2.36
CASH FUND	1.22

Spreiding naar rating (%)	
A	44.88
BBB	43.04
AA	9.85
AAA	1.19
NR	1.04

Top 5 posities (%)	
DPAM B FD BONDS EUR F	19.48
OSTRUM SOUVERAINS EURO	7.60
AMUNDI EURO GOVERNEMENT BOND	7.20
CEZCO 4.875% 10/16.04.25	1.65
ECOLAB 2.625% 15/08.07.2025	1.49

Kenmerken compartiment Umano Fund Defensive Income

Spreiding naar type (%)	
GOVIES FLEXIBLE	28.43
CORPORATE FLEXIBLE	15.34
FINANCIAL BONDS	10.36
EMERGING BONDS	10.31
HIGH YIELD	10.28
MULTI-ASSETS	10.22
CONVERTIBLE	10.11
EQUITY FUND	4.94

Geografische spreiding (%)	
GLOBAL	48.94
EUROPE	40.76
EMERGING	10.31

Top 5 posities (%)	
SSGA SPDR ETFs E I GBL AGGR BOND U	16.16
R-co CREDIT Euro C CAP	15.34
ISHARES III PLC CORE GBL AGGRG BD UCITS E	12.27
TIKEHAU SUBFIN - I EUR	10.36
IVO FIXED INCOME EUR I	10.31

Kenmerken compartiment Umano Fund Real Estate Eur Securities

Spreiding naar type (%)	
RESIDENTIAL	27.16
OFFICES	25.00
RETAIL	17.83
LOGISTICS	16.40
MIXED	12.64
HEALTHCARE	0.98

Geografische spreiding (%)	
U.K.	25.36
BELGIUM	20.87
FRANCE	15.71
GERMANY	14.31
SWEDEN	9.58
SWITZERLAND	5.86
NETHERLANDS	3.92
LUXEMBOURG	2.18
FINLAND	1.14
ITALY	1.06

Top 5 posities (%)	
VONOVIA SE	9.50
UNIBAIL RODAMCO	5.18
AEDIFICA	4.15
LAND SECURITIES GROUP	3.91
COFINIMMO	3.83

Securex Life Invest Portfolio in een oogopslag

Securex Life Invest Portfolio is een tak 44-verzekeringsoptlossing van de Belgische verzekeraar Securex Leven, naar Belgisch recht. Via Securex Life Invest Portfolio kunt u kiezen voor een gewaarborgde intrestvoet (tak 21-beleggingsvorm) of een rendement gekoppeld aan één of meerdere interne beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsvorm) of een combinatie van beide beleggingsvormen.

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 Life Invest Portfolio ?

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.

Tak 21:

- 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%

Tak 23:

- 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 gezondheidsindex (referentie-index: 01/06/2024); 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:

Tak 21:

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 (*)).

(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de 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 eerste maandelijkse aanrekening van het kalenderjaar.

Tak 23:

Beheerskosten van de interne fondsen gelinkt aan het verzekeringcontract:

De beschikbare interne fondsen binnen Securex Life Invest Portfolio : Defensive Life, Securex Life-Balanced Fund, Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI en Mozzeno Collaborative Fund.

Op de fondsen Neutral Life, Dynamic Life en BeeFund Solution kan niet meer worden ingetekend.

- Defensive Life, Mozzeno Collaborative Fund:

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.

- Securex Life-Balanced Fund:

De kosten voor het financieel beheer van het tak 23 beleggingsfonds 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.

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

Bij een overdracht van de reserve tussen de interne fondsen, zijn de eerste twee overdrachten per kalenderjaar gratis. Daarna wordt er 1% van het overgedragen bedrag als kost aangerekend.

(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de 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.

Fiscaliteit

Tak 21:

-Taks op de gestorte premies: 2% (natuurlijke personen) of 4,4% (rechtspersonen) ;

-Roerende voorheffing: Als de reserves in de tak 21-beleggingsvorm afgekocht of overgedragen worden naar de tak 23-beleggingsvorm binnen de eerste 8 jaar van de tak 21-beleggingsvorm, dan is er roerende voorheffing van toepassing;

-Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen.

Tak 23:

-Taks op de gestorte premies: 2% (natuurlijke personen) of 4,4% (rechtspersonen) ;

-Geen roerende voorheffing of beurstaks;

-Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen;

-Eventuele effectentaks

Mogelijk zijn successierechten verschuldigd, afhankelijk van de betrokken partijen, hun hoedanigheid en hun huwelijksvermogensstelsel.

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

Tak 21:

Tak 21-producten zijn beschermd door het Belgische Garantiefonds. Als een Belgische verzekeraar failliet zou gaan, komt het fonds tussen tot een maximum van 100.000 EUR per verzekeringsnemer en per verzekeringsmaatschappij.

Tak 23:

- 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.

- FAILLISSEMENT 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 begunstigden 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

- De beheersreglementen

- 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.