

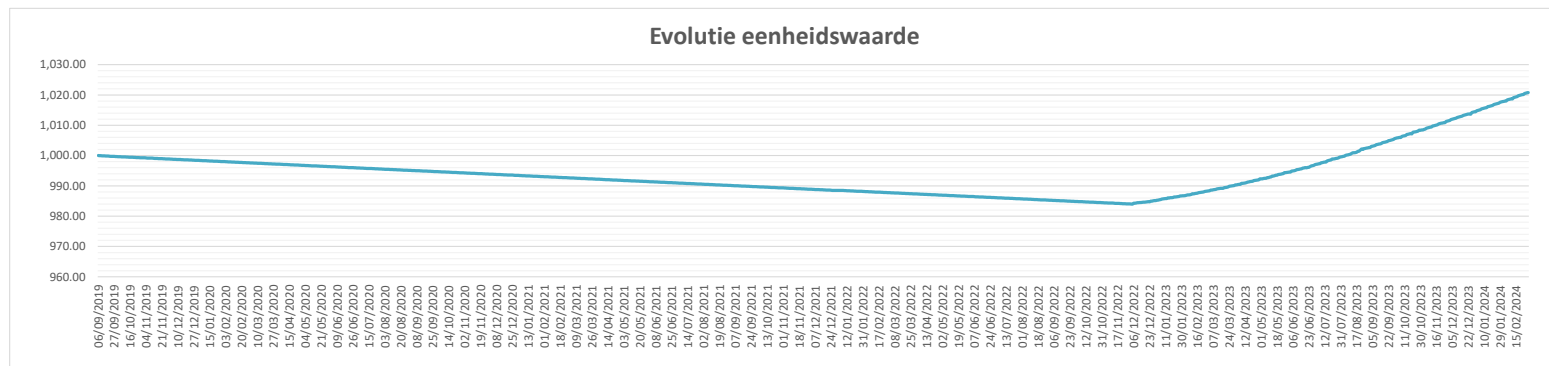
29/02/2024

## Beleggingsobjectief

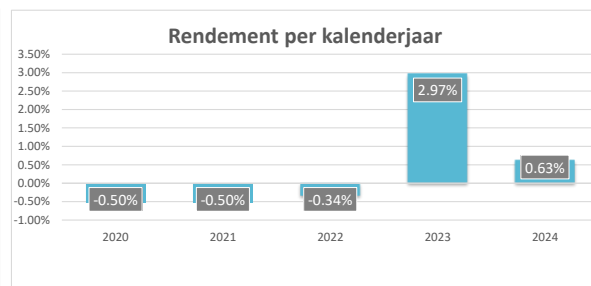
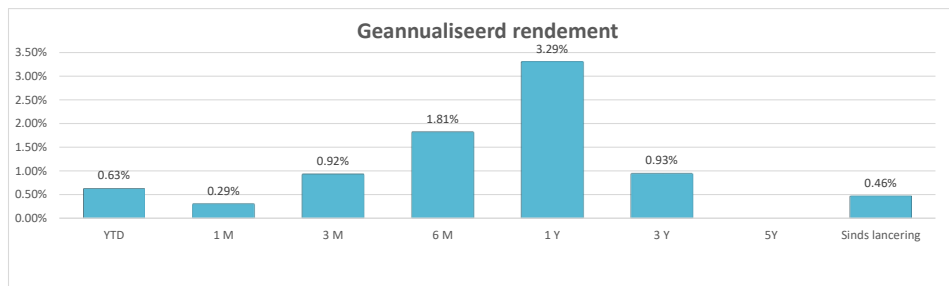
Securex Life-Cash Fund beoogt een positief rendement op korte termijn. Om dit objectief te bereiken, zal het fonds 100% beleggen in het compartiment «Short Term Income» van het collectief beleggingsinstrument «Umano Fund».

## Evolutie eenheidswaarde

Eenheidswaarde op rapportdatum **1020.79 EUR**  
Eenheidswaarde bij lancering (06/09/2019) **1000.00 EUR**



## Rendement van Securex Life-Cash Fund



## Samenstelling van Securex Life-Defensive Fund

<b>Spreading naar type (%)</b>	
CASH FUND	100.00

<b>Geografische spreading (%)</b>	
EUROPE	100.00

<b>Top 5 posities (%)</b>	
BNP PARIBAS MONEY 3M	100.00

## Kenmerken van Securex Life-Defensive Fund

Fondsbeheerder	Alpha Key (dochteronderneming van Securex Leven)
Fondsverdelers	Securex Leven
Totale assets onder management	€ 17,765.23
Valuta	EUR
Kap/dis	Kapitalisatie
Lanceringsdatum	06/09/2019
Beheerskosten	0.50%
Risicoklasse* op een schaal van 1 tot 7	1

## 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

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

## Securex Life Invest Portfolio in een oogopslag

Securex Life Invest Portfolio is een tak 23-verzekeringsoptelling 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 consumptieprijs (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 verzekeringcontract:

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](http://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](mailto:claims.insurance@securex.be) en, indien nodig, in tweede instantie aan De Ombudsman van de Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)), de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, [info@ombudsman-insurance.be](mailto: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. "Ⓜ