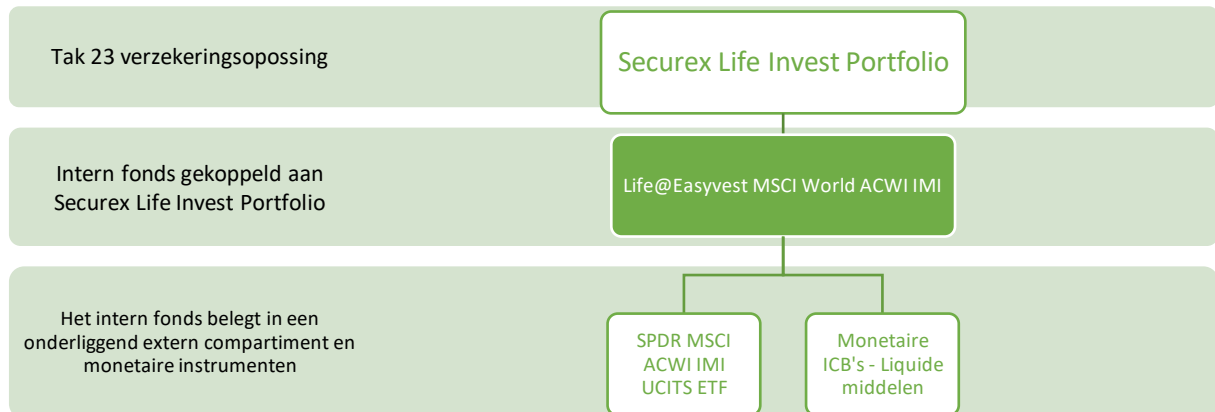


**Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI**  
**Jaarrapport**  
**29/12/2023**

## 1. Verzekeringsoptlossing waarmee het fonds kan verbonden worden :

Het interne fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI (hierna « **het fonds** ») kan verbonden worden met Securex Life Invest Portfolio.

### Verhouding tussen Securex Life Invest Portfolio, Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI en het onderliggend extern compartiment



## 2. Het fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

### a. *Beleggingsdoelstellingen*

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI heeft als doelstelling 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).

### b. *Beleggingsbeleid*

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:

- 1) 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;
- 2) 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.

#### 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 | <a href="https://be.spdrs.com">https://be.spdrs.com</a> |

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).

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

| <b>Compartiment</b>  | <b>ISIN</b>  | <b>Informatie</b>  |
|----------------------|--------------|--|
| BNP Paribas Money 3M | FR0000287716 | <a href="http://www.bnpparibas-am.fr">www.bnpparibas-am.fr</a> |

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.

**c. Beheerder van het intern fonds**

De beheerder van het fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI is de n.v. ALPHA KEY, filiaal 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.

### 3. Risicobeoordeling van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

#### **a. Risicoklasse**

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)).*

Deze risicoklasse wordt minstens 2 keer per jaar herberekend en kan op [www.securex.be/securex-life-invest-portfolio](http://www.securex.be/securex-life-invest-portfolio) geraadpleegd worden.

#### **b. Risico's verbonden aan Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI**

##### **▪ Risico's van de financiële markten**

De risico's van de financiële markten omvatten o.a. het risico op sterke koersschommelingen en het risico op negatief nieuws over een emittent van aandelen of obligaties. Op korte termijn kunnen deze koersschommelingen bijzonder sterk zijn. Het risico op een daling of stagnatie van de koers van bepaalde aandelen kan negatieve gevolgen hebben voor de prestaties van de volledige portefeuille en de eenheidswaarde van het fonds.

##### **▪ Groeimarktrisico**

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI mag (onrechtstreeks) in de groeiemarkten beleggen. Het kan dus meer dan gemiddeld schommelen door de grotere onzekerheid als gevolg van de mindere kwaliteit van de beschikbare informatie, de geringere liquiditeit of de grotere gevoeligheid voor wijzigingen in de marktomstandigheden (op sociaal, politiek of economisch vlak).

##### **▪ Risico's gelinkt aan het beheer van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI**

Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en -politiek van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI en het onderliggende. Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kan de beheerder van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI 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 beheerder.

##### **▪ Rendementsrisico**

Het rendement van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI tijdens een bepaalde periode kan positief of negatief zijn. Er is geen rendementsgarantie. Het financieel risico wordt dus volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde.

##### **▪ Kapitaalrisico**

Er is geen kapitaalsgarantie. Omdat Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Het financieel risico wordt dus volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde.

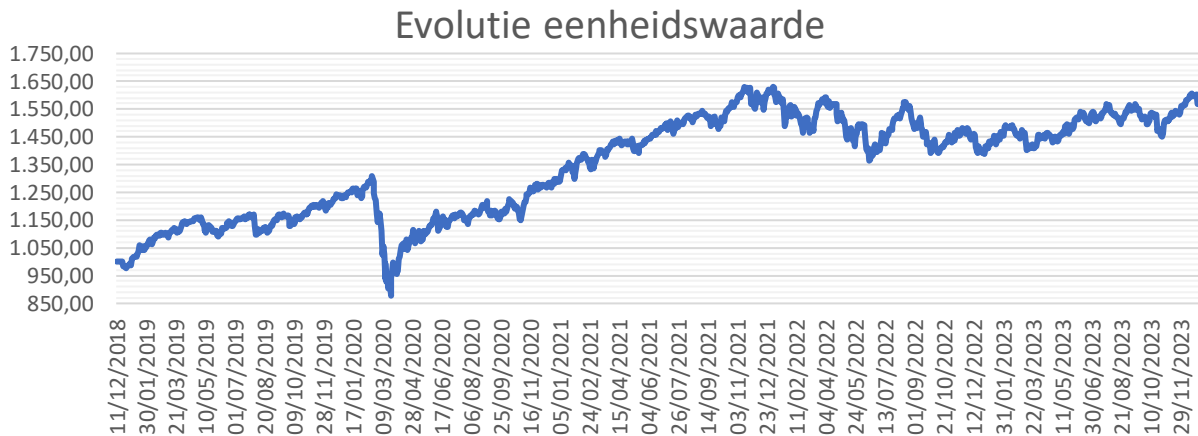
##### **▪ Liquiditeitsrisico**

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de bepaling van de eenheidswaarde van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI worden vertraagd of worden uitgesteld.

#### 4. Evolutie van de eenheidswaarde en globale waarde van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

##### a. *Evolutie van de eenheidswaarde sinds de startdatum tot 29/12/2023*

Het fonds is opgestart op 12/12/2018.



|                             | <b>12/12/18</b> | <b>31/12/19</b> | <b>31/12/20</b> | <b>31/12/21</b> | <b>30/12/22</b> | <b>29/12/23</b> |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Eenheidswaarde (EUR)</b> | 1,000.00        | 1,229.06        | 1,286.20        | 1,620.97        | 1,388.19        | 1,567.59        |
| <b>Evolutie (%)</b>         |                 | 22.91           | 28.62           | 62.1            | 38.82           | 56.76           |

##### b. *Evolutie van de eenheidswaarde de laatste 3 jaar*

Het fonds is opgestart op 12/12/2018. Een overzicht van de evolutie van de waarde van de eenheid in het verleden over een lange periode is beschikbaar (zie 4.a).

##### c. *Evolutie van de globale fondswaarde sinds de startdatum tot 29/12/23 (EUR)*

| <b>28/06/2019</b> | <b>31/12/2019</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2021</b> | <b>30/12/2022</b> | <b>29/12/23</b> |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| 418,953.07        | 869,392.85        | 1,847,407.32      | 3,516,299.69      | 4,064,644.64      | 5,572,098.78    |

##### d. *Evolutie van de globale fondswaarde de laatste 3 jaar*

Het fonds is opgestart op 12/12/2018. Een vergelijkende tabel met de globale waarden van het fonds op het einde van elk boekjaar (over de laatste drie boekjaren) is beschikbaar (zie 4.c).

## 5. Samenstelling van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

### a. *Samenstelling Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI op 29/12/2023*

| Onderliggend (compartiment)  | Activaklasse | %   |
|------------------------------|--------------|-----|
| SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF | EQUITY FUND  | 100 |

### b. *Samenstelling Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI op 29/12/2023*

|  | Waarde in euro      | %            |
|--|---------------------|--------------|
| <b>Obligaties</b>  |                     |              |
| Obligaties uitgegeven door staten of gelijkgestelde effecten             |                     |              |
| Obligaties uitgegeven door internationale organisaties                   |                     |              |
| Obligaties uitgegeven door ondernemingen of andere instellingen          |                     |              |
| <b>Aandelen</b>  |                     |              |
| Aandelen verhandeld op een gereguleerde markt                            |                     |              |
| Aandelen niet verhandeld op een gereguleerde markt                       |                     |              |
| <b>Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging</b> | <b>5,449,653.61</b> | <b>97.80</b> |
| Die aan de bepalingen van de richtlijn 2009/65 voldoen                   | 5,449,653.61        | 97.80        |
| Overige  |                     |              |
| <b>Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten</b>                         |                     |              |
| Deposito- en thesauriebewijzen   |                     |              |
| Overige  |                     |              |
| <b>Afgeleide producten</b>   |                     |              |
| Opties   |                     |              |
| Overige  |                     |              |
| <b>Onroerende goederen</b>   |                     |              |
| Onroerende goederen  |                     |              |
| Vastgoedcertificaten   |                     |              |
| Zakelijke rechten op onroerende goederen                                 |                     |              |
| <b>Zicht- of termijnrekeningen geopend bij kredietinstellingen*</b>      | <b>122,445.17</b>   | <b>2.20</b>  |

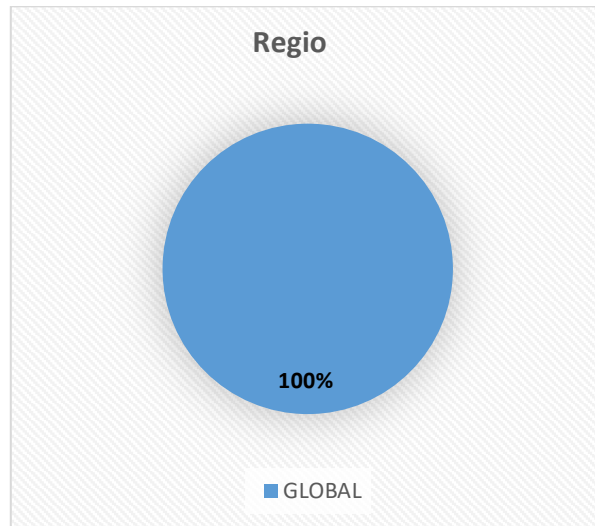
\*

De bankinstelling (depositaris) waar de lopende rekeningen gedeponereerd zijn: BNP Paribas Securities Services  
 De rentevoet van toepassing op deze rekeningen: Creditrente van de zichtrekening: €STR – 1.00%  
 (De €STR rente bedraagt +3,88% op 29/12/2023, wat resulteert in een rente op de zichtrekening van +2,88% op deze datum)



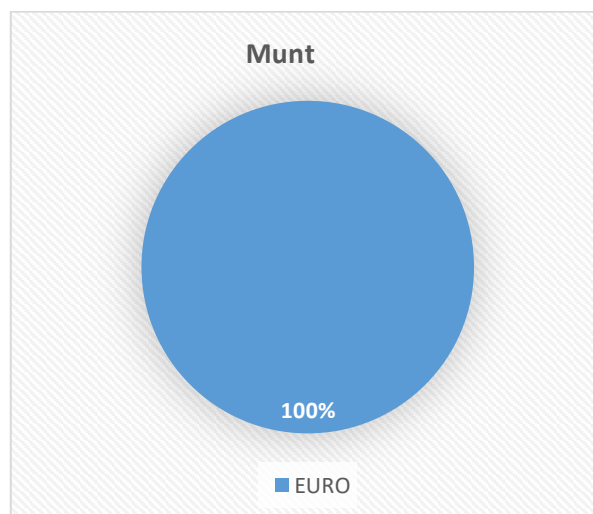
**c. Geografische samenstelling Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI op 29/12/2023**

|                 | %      |
|-----------------|--------|
| <b>Global</b>   | 100.00 |
| <b>Europe</b>   | 0.00   |
| <b>Emerging</b> | 0.00   |
| <b>US</b>       | 0.00   |



**d. Monetaire samenstelling Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI op 29/12/2023**

|            | %   |
|------------|-----|
| <b>EUR</b> | 100 |



## 6. Evolutie van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

|  | %<br>op 30/12/2022 | %<br>op 29/12/2023 | Netto-<br>beweging |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Obligaties</b>  |                    |                    |                    |
| Obligaties uitgegeven door staten of gelijkgestelde effecten             |                    |                    |                    |
| Obligaties uitgegeven door internationale organisaties                   |                    |                    |                    |
| Obligaties uitgegeven door ondernemingen of andere instellingen          |                    |                    |                    |
| <b>Aandelen</b>  |                    |                    |                    |
| Aandelen verhandeld op een gereglementeerde markt                        |                    |                    |                    |
| Aandelen niet verhandeld op een gereglementeerde markt                   |                    |                    |                    |
| <b>Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging</b> | <b>98.14</b>       | <b>97.80</b>       | <b>-0.34</b>       |
| Die aan de bepalingen van de richtlijn 2009/65 voldoen                   | 98.14              | 97.80              | -0.34              |
| Overige  |                    |                    |                    |
| <b>Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten</b>                         |                    |                    |                    |
| Deposito- en thesauriebewijzen   |                    |                    |                    |
| Overige  |                    |                    |                    |
| <b>Afgeleide producten</b>   |                    |                    |                    |
| Opties   |                    |                    |                    |
| Overige  |                    |                    |                    |
| <b>Onroerende goederen</b>   |                    |                    |                    |
| Onroerende goederen  |                    |                    |                    |
| Vastgoedcertificaten   |                    |                    |                    |
| Zakelijke rechten op onroerende goederen                                 |                    |                    |                    |
| <b>Zicht- of termijnrekeningen geopend bij kredietinstellingen</b>       | <b>1.86</b>        | <b>2.20</b>        | <b>+0.34</b>       |

**Het totale bedrag (€) aan aankopen en verkopen over de periode :** 708,123.02

**De omzet (%) gelinkt aan deze bewegingen:** 17.42

(De turnover is de ratio tussen de som van de transacties (inclusief de opgebouwde intresten voor de obligaties) over het jaar 2023 en de waarde van de portefeuille aan het begin van de periode, wat overeenkomt met +/-17% in het geval van Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI.)

| Transaction Type | Asset                        | Transactions Buy&Sell Asset T Amount acc incl Net Base A T Date - Value | Transactions Buy&Sell Asset T Turnover Ratio with total |
|------------------|------------------------------|---|---|
| Transaction Type | Asset                        | 31/12/2022  | 31/12/2022  |
| Transaction Type | Asset                        | 31/12/2023  | 31/12/2023  |
| Buy              | SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF | 708,123.02  | 02/01/2023   17.42                                      |
| Buy              | Total Buy                    | <b>708,123.02</b>   | <b>17.42</b>  |
| Total Global     |                              | <b>708,123.02</b>   | <b>17.42</b>  |

De volledige lijst van de transacties is beschikbaar op eenvoudig verzoek op de maatschappelijke zetel van Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel.

## 7. VARIA

### a. Onroerende goederen

|                |                            |                              |
|----------------|----------------------------|------------------------------|
| Onroerend goed | Ontvangen huurgelden (EUR) | Effectief gebruikspercentage |
| NA             |                            |                              |

- de inventaris van de onroerende goederen van het fonds met inbegrip van de vastgoedvennootschappen en vastgoedbeleggingsinstellingen waarover het fonds de controle heeft, met vermelding, voor elke vastgoedcategorie, van de aanschaffingswaarde, de verzekerde waarde en de waarderingswaarde.  
Het fonds kan ervoor opteren de aanschaffingswaarde niet te vermelden voor een categorie die bestaat uit één enkel onroerend goed

| Onroerende goederen binnen Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI per vastgoedcategorie | Aanschaffingswaarde | Verzekerde waarde | Warderingswaarde |
|--|---------------------|-------------------|------------------|
| NA   |                     |                   |                  |

- de gehanteerde waarderingscriteria:

NA

- gedetailleerde informatie over de schulden van het fonds en over de verleende hypotheek, alsook over de ontvangen en verleende waarborgen en zekerheden:

NA

- de eventuele verkregen en/of verleende opties op onroerende goederen:

NA

- de toestand van de markten waarin het fonds heeft belegd:

NA

### b. Verrichtingen met afgeleide producten of de verrichtingen in andere munten

Verrichtingen met afgeleide producten of de verrichtingen in andere munten dan die waarin de waarde van de eenheid is uitgedrukt, door het fonds tijdens de referentieperiode verwezenlijkt. Het bedrag van de verplichtingen die hieruit voortvloeien: 0 EUR