

Version de juin 2024

Document précontractuel sur la finance durable

Produit: Securex Life Invest Portfolio

1. *Que faut-il entendre par « finance durable » ?*

Tout investissement dans des produits financiers peut avoir un impact, de par le choix des entreprises financées via ces produits, sur le respect de l'environnement ainsi que sur l'évolution des droits sociaux et humains dans le monde.

L'Union Européenne a voulu améliorer la transparence en matière d'investissement en adoptant, fin 2019, le règlement «Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)», demandant aux acteurs proposant des services financiers au sein de l'Union européenne de publier des informations additionnelles sur la mesure d'intégration des risques en matière de durabilité dans son processus de prise de décision d'investissement et la mesure dont les incidences négatives sur les facteurs de durabilité sont pris en compte.

L'objectif de ce document est de vous donner plus d'information concernant cet aspect par rapport au produit Securex Life Invest Portfolio.

2. *L'objectif du produit*

Securex Life Invest Portfolio s'adresse aux investisseurs qui recherchent soit une plus grande sécurité via un mode de placement de la branche 21 (un taux d'intérêt garanti), soit la possibilité d'un rendement plus élevé via un investissement dans un ou plusieurs fonds (via un mode de placement de la branche 23), soit une combinaison des deux modes de placement.

Via Securex Life Invest Portfolio, vous pouvez vous constituer un capital de façon sécurisée en investissant (une partie de) la prime dans la branche 21. Vous y bénéficiez d'un taux d'intérêt garanti, éventuellement complété par une participation bénéficiaire annuelle.

Le produit Securex Life Invest Portfolio est également un produit d'investissement qui offre une gamme de fonds de la branche 23 très diversifiée. Les fonds investissent dans différentes classes d'actifs comme par exemple les actions, les obligations, les liquidités et d'autres segments. Les fonds offerts via Securex Life Invest Portfolio se distinguent par une combinaison spécifique de ces différentes classes d'actifs.

En fonction des options d'investissement choisies, les caractéristiques environnementales et/ou sociales du produit sont les suivantes :

2.a. *Épargner partiellement ou totalement dans la branche 21*

Le produit Securex Life Invest Portfolio offre la possibilité d'épargner en toute sécurité via la branche 21. Ce produit ne présente alors pas de caractéristiques environnementales et/ ou sociales. Les risques ESG ne sont pas pris en compte dans nos décisions d'investissement de la branche 21, et l'impact des risques ESG sur le rendement du produit de la branche 21 n'est pas mesuré actuellement. Cependant, nous tenons à l'œil les scores ESG (Environment, Social, Governance) des différents investissements réalisés par Securex Vie pour ses produits de la branche 21, scores qui sont délivrés par des fournisseurs tiers (Bloomberg, Label, etc). ».

2.b. Investir partiellement ou totalement dans la branche 23 : nos fonds

Le produit Securex Life Invest Portfolio permet de choisir dans une gamme de 4 fonds. Ces fonds sont classifiés « article 6 SFDR¹ ».

Nom du fonds interne	
Defensive Life	Article 6
Securex Life-Balanced Fund	Article 6
Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI	Article 6
Mozzeno Collaborative Fund	Article 6

Disclaimer précontractuel :

Les informations relatives à la durabilité qui sont reprises dans le présent document ont été établies par Securex Vie au mieux de ses possibilités. A cet effet, l'assureur est toutefois tributaire des informations relatives aux différents aspects de durabilité qui sont disponibles. Les informations reprises dans le présent document ont par conséquent été établies sur la base des informations déjà disponibles et peuvent encore être modifiées et/ou complétées.

¹ Article 6 SFDR: ces fonds ne présentent pas des caractéristiques écologiques et/ou sociales et n'ont pas un objectif durable.