

Versie van juni 2024

Precontractueel document inzake duurzame financiering

Product: Securex Life Invest Portfolio

1. Wat verstaan we onder 'duurzame investering'?

Iedere belegging in financiële producten kan een impact hebben, door de keuze van de ondernemingen die hierdoor gefinancierd worden, op het respect voor het milieu alsook op de evolutie van de sociale en mensenrechten wereldwijd.

De Europese Unie heeft de transparantie op vlak van beleggingen willen verbeteren door, eind 2019, de "Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)" Verordening goed te keuren, dat aan de actoren die financiële diensten aanbieden binnen de Europese Unie vraagt om bijkomende informatie te publiceren over de mate van integratie van duurzaamheidsrisico's in haar beleggingsbeslissingsprocedures en de mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen.

Het doel van dit document is jullie meer informatie te verschaffen betreffende dit aspect met betrekking tot het product Securex Life Invest Portfolio.

2. Doelstelling van het product

Securex Life Invest Portfolio richt zich tot beleggers die op zoek zijn naar meer zekerheid via een tak 21-beleggingsvorm (een gewaarborgde intrestvoet) of de kans op een hoger rendement door een belegging in één of meerdere fondsen (via een tak 23-beleggingsvorm) of naar een combinatie van beide beleggingsvormen.

Via Securex Life Invest Portfolio kunt u veiligheid inbouwen door (een deel van) de premie te beleggen in tak 21. Hierbij geniet u een gewaarborgde intrestvoet eventueel aangevuld met een jaarlijkse winstdeling.

Securex Life Invest Portfolio is ook een beleggingsproduct dat een zeer gediversifieerd aanbod van tak 23-fondsen aanbiedt. De fondsen beleggen in verschillende activaklassen zoals bijvoorbeeld aandelen, obligaties, liquide middelen en andere segmenten. Via Securex Life Invest Portfolio bieden we fondsen aan die zich onderscheiden door een specifieke combinatie van deze verschillende activaklassen.

Afhankelijk van de beleggingsopties die de klant kiest, zijn de milieu en/of sociale karakteristieken van het product het volgende:

2.a. Sparen gedeeltelijk of volledig in tak 21

Het product Securex Life Invest Portfolio biedt de mogelijkheid om in alle veiligheid te sparen (via tak 21). Dit product vertoont geen milieu en/of sociale kenmerken. De ESG risico's worden in onze investeringsbeslissingen van tak 21 niet meegenomen en het effect van de ESG risico's op het rendement van het product van tak 21 wordt momenteel niet gemeten. Nochtans houden wij de ESG (Environment, Social, Governance) scores toegekend door leveranciers-derden (Bloomberg, Label, enz.) op de diverse activa in onze portefeuille in het oog.

Securex Leven vov

Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – RPR Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402 - Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23 en 26.

leven@securex.be – www.securex.be

2.b. Beleggen gedeeltelijk of volledig in tak 23 : onze fondsen

Het product Securex Life Invest Portfolio geeft ook de mogelijkheid om te kiezen uit 4 fondsen, Deze fondsen zijn geclassificeerd als “artikel 6¹ SFDR”.

Naam van het intern fonds	
Defensive Life	Artikel 6
Securex Life-Balanced Fund	Artikel 6
Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI	Artikel 6
Mozzeno Collaborative Fund	Artikel 6

Precontractuele disclaimer:

De informatie over duurzaamheid die in dit document is opgenomen, werd naar best vermogen opgesteld door Securex Leven. Hiervoor is Securex Leven echter afhankelijk van de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die beschikbaar is. De informatie in dit document is bijgevolg opgesteld op basis van de informatie die reeds beschikbaar is en kan nog gewijzigd en/of aangevuld worden.

¹ Artikel 6 SFDR: deze fondsen vertonen geen milieu en/ of sociale kenmerken en hebben geen duurzame beleggingsdoelstelling.