

**1. Benaming van het intern fonds**

Het intern fonds heet Securex Life-Balanced Fund.

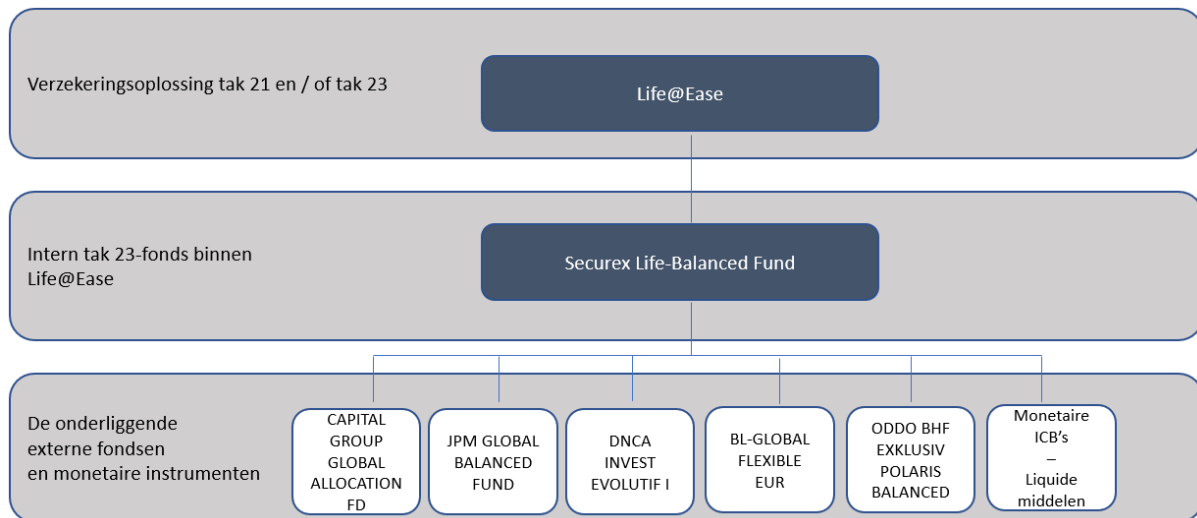
**2. Verzekeringsoptlossing waarmee het intern fonds Securex Life-Balanced Fund kan verbonden worden**

Securex Life-Balanced Fund kan verbonden worden met Life@Ease, verzekeringsoptlossing van het type tak 21 en/of tak 23 van Securex Leven, onderschreven in het kader van een Individuele Pensioentoezegging (IPT) en/of een Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ).

**3. Objectief van Securex Life-Balanced Fund**

Securex Life-Balanced Fund heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken, zal het fonds beleggen in externe fondsen die beleggen in diverse activaklassen. Tot 10 % van Securex Life-Balanced Fund kan, voor een efficiënt fondsbeheer, worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

**4. Verhouding tussen Life@Ease, Securex Life-Balanced Fund en de onderliggende externe fondsen**



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

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – leven@securex.be – www.securex.be

**5. Beleggingspolitiek en geografische spreiding van het intern fonds Securex Life-Balanced Fund**

De beleggingspolitiek van het intern fonds Securex Life-Balanced Fund bestaat er in om te beleggen in de volgende instrumenten en volgens de hierna beschreven spreiding:

- In onderliggende externe fondsen die beleggen in diverse activaklassen, tot 100% van de activa van het intern fonds;
- 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 Securex Life-Balanced Fund worden opnieuw belegd in het fonds en opgenomen, onder voorbehoud van de hierna beschreven kosten, in zijn eenheidswaarde.

Het intern fonds wordt actief beheerd en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders. De beleggingsbepalingen van het fonds Securex Life-Balanced Fund op basis van de activaklassen waarin alle onderliggende externe fondsen beleggen, worden opgenomen in onderstaande tabel:

<b>Activaklassen</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>
Aandelen	0%	100%
Obligaties	0%	100%
Vastgoed	0%	75%
Cash	0%	100%

De onderliggende activa zijn wereldwijd gespreid. Securex Leven is vrij om de geografische spreiding te bepalen of te wijzigen, met inachtnaam van de beleggingsdoelstellingen van het intern fonds.

**5.1 De onderliggende externe fondsen**

Het intern fonds wordt actief beheerd en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders. Op 29/07/2024 investeert het intern fonds als volgt in de verschillende onderliggende externe fondsen:

<b>Onderliggende externe fondsen</b>	<b>ISIN</b>	<b>Informatie</b>
CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION FD	LU1006079997	<a href="http://www.capitalgroup.com/be/en">www.capitalgroup.com/be/en</a>
JPM GLOBAL BALANCED FUND	LU0079555370	<a href="https://am.jpmorgan.com/be">https://am.jpmorgan.com/be</a>
DNCA INVEST EVOLUTIF I	LU0284394581	<a href="https://www.dnca-investments.com/nl-be">https://www.dnca-investments.com/nl-be</a>
BL-GLOBAL FLEXIBLE EUR	LU0379366346	<a href="https://www.banquedeluxembourginvestments.com/">https://www.banquedeluxembourginvestments.com/</a>
ODDO BHF EXKLUSIV POLARIS BALANCED	LU1849527855	<a href="https://www.oddo-bhf.com/en">https://www.oddo-bhf.com/en</a>

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

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – leven@securex.be – www.securex.be

## **Beheersreglement van het intern fonds**

### **Securex Life-Balanced Fund**

07/2024



De onderliggende externe fondsen worden gewaardeerd op basis van de laatst door de betreffende beheerder meegedeelde verkoopwaarde ervan. De waardering van de onderliggende externe fondsen gebeurt op elke werkdag.

Securex Leven is vrij om nieuwe externe fondsen toe te voegen of bestaande externe fondsen te vervangen in de loop van het contract, rekening houdend met de beleggingsdoelstelling van het intern fonds. Elk onderliggend extern fonds mag nooit meer dan 25% bedragen van Securex Life-Balanced Fund.

De beleggingsdoeleinden en beleggingspolitiek van elk onderliggend extern fonds zijn beschikbaar in de respectievelijke beheersreglementen/ prospectussen. Deze zijn ook op aanvraag verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel. Enkel de meest recente versie van deze documenten is op het contract van toepassing. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.

#### **5.2 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	FRO000287716	<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.

Het intern fonds zal in dit extern fonds beleggen (ten belope van max. 10%) om de liquide middelen beschikbaar binnen Securex Life-Balanced Fund te beleggen, voor een efficiënt beheer.

Securex Leven behoudt het recht om in bepaalde omstandigheden (bijv. liquidatie of vereffening van het compartiment, indien BNP Paribas Asset Management France een nieuw compartiment ter beschikking stelt) een alternatief compartiment voor te stellen, rekening houdend met de beleggingsdoelstelling van het intern fonds.

#### **6. Beperkingen op de beleggingen**

Securex Life-Balanced Fund mag geen onroerende goederen bevatten en mag geen edele metalen, grondstoffen of handelsgoederen verwerven via rechtstreeks verwerving. Securex Life-Balanced Fund mag voor liquiditeitsdoeleinden tijdelijk tot 10% van zijn netto-activa lenen.

#### **7. Oprichtingsdatum van Securex Life-Balanced Fund**

02/10/2018

#### **8. Voorinschrijving**

Niet van toepassing voor Securex Life-Balanced Fund.

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

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – [leven@securex.be](mailto:leven@securex.be) – [www.securex.be](http://www.securex.be)



## **9. Risicoklasse van Securex Life-Balanced Fund**

Sinds 09/03/2020 bedraagt de risicoklasse 3 op een schaal van 1 (de laagste risicoklasse) tot 7 (de hoogste risicoklasse), dat is een middelgroot-lage 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 geraadpleegd worden op [www.securex.be/lifeatease](http://www.securex.be/lifeatease).

## **10. Munt waarin de eenheidswaarde wordt uitgedrukt**

Euro.

## **11. Duurtijd van Securex Life-Balanced Fund**

Securex Life-Balanced Fund heeft een onbepaalde duurtijd.

## **12. Waardering van Securex Life-Balanced Fund en de eenheidswaarde**

De waarde van de netto-activa van het fonds Securex Life-Balanced Fund wordt op elke werkdag berekend. Zij is gelijk aan de totale waarde van de activa waaruit het is samengesteld, verhoogd met eventuele inkomsten van Securex Life-Balanced Fund en verminderd met eventuele belastingen en andere externe financiële lasten (door derden eventueel aangerekende waarderingskosten, aan- en verkoopkosten, bewaar- en administratiekosten, intrest- en bankkosten, gespreide instapkosten en taks van het verzekeringscontract, ...) van Securex Life-Balanced Fund en de beheerskosten.

De eenheidswaarde van het fonds Securex Life-Balanced Fund – berekend op elke werkdag – is gelijk aan de waarde van de netto-activa van het fonds gedeeld door het totaal aantal eenheden waaruit het fonds bestaat.

Securex Life-Balanced Fund wordt gewaardeerd in Euro. De activa die zouden genoteerd zijn in een andere munteenheid worden geconverteerd in Euro tegen de op de dag van waardering laatste gekende wisselkoers.

## **13. Berekeningswijze van de kosten**

De kosten voor het financieel beheer van Securex Life-Balanced Fund bedragen, op jaarbasis, 1,40% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten te dekken van Securex Leven en als vergoeding van de verzekeringstussenpersoon.

Deze kosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarde en opgenomen op iedere valorisatiedag. Een voorbeeld van het effect van deze totale kosten op het rendement is hernoemen in het essentiële informatiedocument.

De instapkosten, afkoopvergoeding en de eventuele kosten voor interne overdrachten worden beschreven in punt **'20. Overzicht van de kosten verbonden aan Life@Ease'** (verder in dit document).

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

Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – [leven@securex.be](mailto:leven@securex.be) – [www.securex.be](http://www.securex.be)

Deze kosten worden niet afgehouden van Securex Life-Balanced Fund, maar rechtstreeks door Securex op de premie of de afkoopwaarde of de overdracht van de eenheden.

#### **14. Onderbreking van de bepaling van de eenheidswaarde van Securex Life-Balanced Fund**

De bepaling van de eenheidswaarde van Securex Life-Balanced Fund kan in de volgende situaties opgeschort worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van Securex Life-Balanced Fund is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat Securex Leven de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigen van Securex Life-Balanced Fund ernstig te schaden;
- wanneer Securex Leven niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname uit Securex Life-Balanced Fund die meer dan 80 % van de waarde bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro. Dit bedrag wordt in functie van het Gezondheidsindexcijfer der Consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd.

In deze omstandigheden kan de berekening van de waarde van de netto-activa van Securex Life-Balanced Fund opgeschort worden en wordt bijgevolg de bepaling van de eenheidswaarde verdaagd tot de eerstvolgende dag waarop de waarde van de netto-activa van Securex Life-Balanced Fund wel berekend kan worden. Bij een dergelijke opschorting van de bepaling van een waarde van de netto-activa van Securex Life-Balanced Fund, worden alle berekeningen en verrichtingen (aankoop, afkoop en overdracht van eenheden) opgeschort tot de eerstvolgende dag waarop deze waarde berekend kan worden.

#### **15. Aankoop, afkoop en overdracht van eenheden van Securex Life-Balanced Fund**

De aankoop van eenheden van Securex Life-Balanced Fund is steeds mogelijk. De afkoop of de overdracht van eenheden van Securex Life-Balanced Fund naar een ander intern fonds van dezelfde verzekeringsoplossing Life@Ease, onderschreven in het kader van een Individuele Pensioentoezegging en/of een Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen, of naar de tak 21-beleggingsvorm binnen Life@Ease is steeds mogelijk.

Deze transacties gebeuren via een aankoop- of afkooporder van de eenheden. De aangekochte en afgekochte eenheden worden gewaardeerd overeenkomstig de algemene voorwaarden van Life@Ease.

De kosten die gepaard gaan met deze aankoop- en afkooptransacties en de overdracht van eenheden worden vermeld in punt '**20. Overzicht van de kosten verbonden aan Life@Ease**' (verder in dit document).



## **16. Vereffening van Securex Life-Balanced Fund**

Securex Leven kan om gegronde redenen en rekening houdende met het belang van de verzekeringnemers en de begunstigden, beslissen om Securex Life-Balanced Fund te vereffenen, meer bepaald in de gevallen waarin:

- de netto activa van het fonds minder dan 5.000.000 EUR zouden bedragen;
- veranderingen in de economische of politieke toestand dit zouden verantwoorden;
- wanneer het fonds in kwestie niet meer toelaat of niet meer zou toelaten een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten
- wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van het fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico en marktconforme omstandigheden.

Securex Leven zal de verzekeringnemers hierover vooraf inlichten en hen zonder kosten een alternatief voorstellen of toelaten om zonder uitstapkosten het volledige rekeningtegoed op te vragen.

## **17. Voorwaarden en modaliteiten van wijziging van het beheersreglement**

Securex Leven kan om gegronde redenen en zonder de rechten van de verzekeringnemers en de begunstigden te schaden, dit beheersreglement wijzigen.

Bij wijziging van fundamentele kenmerken van dit beheersreglement, worden de verzekeringnemers hiervan vooraf schriftelijk in kennis gesteld. De verzekeringnemer(s) heeft (hebben) in dat geval het recht om gedurende een redelijke termijn, die zal worden gespecificeerd in de kennisgeving van de voorgenomen wijziging, het recht om volledig kosteloos het rekeningtegoed in het fonds te transfereren naar een ander fonds dat door Securex Leven als alternatief wordt aangeboden of het rekeningtegoed volledig af te kopen.

Indien het voor Securex Leven onmogelijk is om een wijziging vooraf mee te delen aan de verzekeringnemers deelt zij de wijziging aan het beheersreglement zo snel mogelijk na het doorvoeren ervan en ten laatste binnen één maand na de wijziging schriftelijk mee aan de verzekeringnemer(s). Ook in dit geval heeft (hebben) de verzekeringnemer(s) gedurende een redelijke termijn, die zal worden gespecificeerd in de kennisgeving van de voorgenomen wijziging, het recht om volledig kosteloos het rekeningtegoed in het fonds te transfereren naar een ander fonds dat door Securex Leven als alternatief wordt aangeboden of volledig kosteloos het rekeningtegoed volledig af te kopen.

De meest recente versie van het beheersreglement is steeds beschikbaar op de website van Securex Leven ([www.securex.be/lifeatease](http://www.securex.be/lifeatease)).



## **18. Beheerder van het intern fonds**

De beheerder van het fonds Securex Life-Balanced Fund is de n.v. ALPHA KEY, dochteronderneming 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.

## **19. Informatie**

De eenheidswaarde van Securex Life-Balanced Fund kan dagelijks geraadpleegd worden op de site van Securex Leven via [www.securex.be/lifeatease](http://www.securex.be/lifeatease).

Securex Leven stelt voor elk intern fonds van tak 23 minstens zesmaandelijks een financieel verslag op dat op eenvoudig verzoek bij Securex Leven kan bekomen worden.

20. Overzicht van de kosten verbonden met Life@Ease

<b>Instapkosten gelinkt aan het verzekeringscontract</b>	<p>Maximum 4% op elke premie tot een bedrag van € 10.000, waarvan 1% voor Securex Leven en maximum 3% als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.</p> <p>Maximum 3,5% voor het gedeelte van de premie hoger dan € 10.000, waarvan 0,5% voor Securex Leven en maximum 3% als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.</p> <p>De drempel van € 10.000 geldt per fiscaal-juridisch product.</p> <p>Maximum 16% van de premie voor de aanvullende waarborgen, waarvan 1% voor Securex Leven en maximum 15% voor de verzekeringstussenpersoon.</p>
<b>Uitstapkosten gelinkt aan het verzekeringscontract</b>	<p>De vervroegde opname van de reserves is onderhevig aan wettelijke beperkingen (o.a. qua leeftijd en loopbaan) en eventuele fiscale penalísaties.</p> <p><b>Tak 21:</b> De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de afgekochte reserve met een minimum van € 75 (te indexeren). Dit percentage vermindert met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaar van de overeenkomst.</p> <p><b>Tak 23 :</b> De afkoopvergoeding bedraagt 1,5% van de afgekochte reserve. Dit percentage is gelijk aan 0% indien de afkoop plaats heeft meer dan 5 jaar na de datum van de eerste premiebetaling in deze beleggingsvorm.</p> <p>Er is geen vergoeding van toepassing op einddatum of bij uitbetaling naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde of wat individuele pensioentoezeggingen, overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen, vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen en Riziv-overeenkomsten betreft, naar aanleiding van de wettelijke pensionering van de verzekerde.</p>
<b>Beheerskosten</b>	<p><b>Tak 21:</b> 0,25% per jaar op de reserve, via maandelijkse aanrekeningen met een minimum van € 2 per maand (€ 24 per jaar) en een maximum van € 6 per maand (€ 72 per jaar) (te indexeren).</p> <p><b>Tak 23:</b> De kosten voor het financieel beheer van het intern fonds Securex Life-Balanced Fund bedragen 1,40% op jaarbasis van de eenheidswaarde. Deze kosten worden berekend en aangerekend op iedere koersdag. Alle bijkomende informatie over deze recurrente toeslagen kan bij Securex verkregen worden.</p>
<b>Kosten bij wijziging van de beleggingsregels voor toekomstige premies</b>	<p>Tijdens de looptijd van de overeenkomst kan de investeringskeuze voor toekomstige premies gratis gewijzigd worden.</p>



**Kosten bij overdracht  
(switch)**

**Kosten bij overdracht van de reserve van tak 21 naar tak 23**

Op iedere overdracht wordt een kost van 5% van de overgedragen reserve aangerekend met een minimum van € 75 (te indexeren).

Eén overdracht per jaar van maximum 10% van de reserve van tak 21 naar tak 23 is gratis als er minstens 1 jaar verloopt tussen de eerste premiebetaling in de betrokken beleggingsvorm en de eerste overdracht.

**Kosten bij overdracht van de reserve van tak 23 naar tak 21**

Per kalenderjaar kan er één 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 maximum van € 250 (te indexeren).

**Kosten bij overdracht van de reserve tussen de tak 23-fondsen**

Per kalenderjaar kan er één gratis overdracht tussen de tak 23-fondsen uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een maximum van € 250 (te indexeren).