



1. Benaming van het intern fonds

Het intern fonds heet Securex Life-Dynamic Fund.

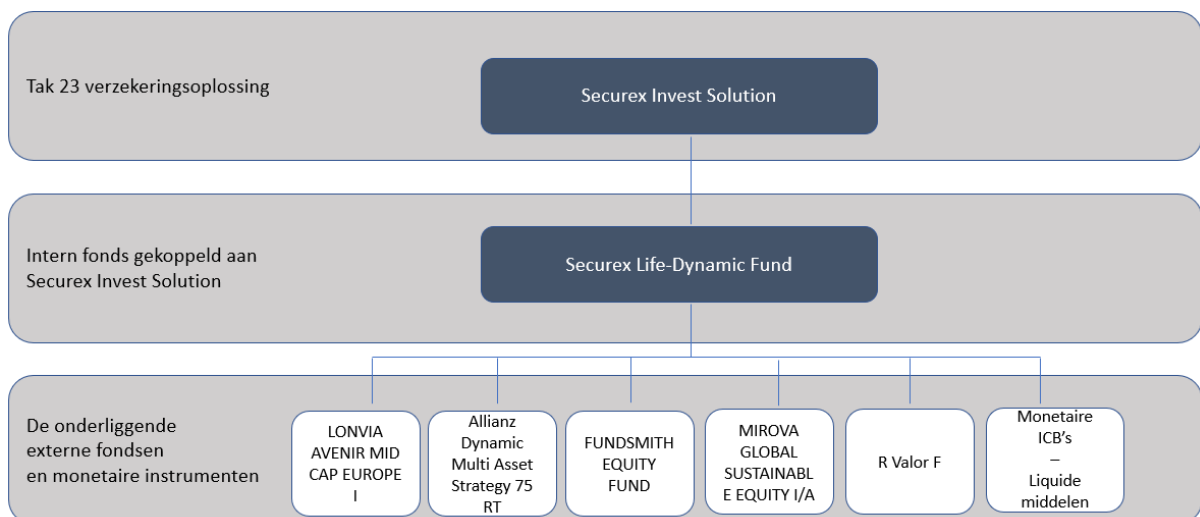
2. Verzekeringsoptlossing waarmee het intern fonds Securex Life-Dynamic Fund kan verbonden worden

Securex Life-Dynamic Fund kan verbonden worden met «Securex Invest Solution» een levensverzekeringsoptlossing van het type tak 23 van Securex Leven.

3. Objectief van Securex Life-Dynamic Fund

Securex Life-Dynamic 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-Dynamic 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 Securex Invest Solution, Securex Life-Dynamic 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,

26

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

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

De beleggingspolitiek van het intern fonds Securex Life-Dynamic 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-Dynamic 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 beleggingsbeperkingen van het fonds Securex Life-Dynamic Fund op basis van de activaklassen waarin alle onderliggende externe fondsen beleggen, worden opgenomen in onderstaande tabel:

Activaklassen	Minimum	Maximum
Aandelen	0%	100%
Obligaties	0%	100%
Vastgoed	0%	100%
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 wordt er door het intern fonds als volgt geïnvesteerd in de verschillende onderliggende externe fondsen:

Onderliggende externe fondsen	ISIN	Informatie
LONVIA AVENIR MID CAP EUROPE I	LU2240056288	https://www.lonvia.com/fr
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75 RT	LU1652855229	www.allianzgi.be
FUNDSMITH EQUITY FUND	LU0690374029	https://www.fundsmith.co.uk/
MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY I/A	LU0914729453	https://www.mirova.com/en
R Valor F	FR0011847409	www.rothschild.com

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, 26

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

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-Dynamic 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

Compartiment	ISIN	Informatie
BNP Paribas Money 3M	FR0000287716	www.bnpparibas-am.fr

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

7. Oprichtingsdatum van Securex Life-Dynamic Fund

02/10/2018

8. Voorinschrijving

Niet van toepassing voor Securex Life-Dynamic Fund.

9. Risicoklasse van Securex Life-Dynamic Fund

Sinds 29/07/2024 bedraagt de risicoklasse 3 op een schaal van 1 (de laagste risicoklasse) tot 7 (de hoogste risicoklasse), dat is een middelgrote-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)).

De risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens één keer per jaar opnieuw berekend. Ze kan geraadpleegd worden op www.securex.be/securex-invest-solution.

10. Munt waarin de eenheidswaarde wordt uitgedrukt

Euro.

11. Duurtijd van Securex Life-Dynamic Fund

Securex Life-Dynamic Fund heeft een onbepaalde duurtijd.

12. Waardering van Securex Life-Dynamic Fund en de eenheidswaarde

De waarde van de netto-activa van het fonds Securex Life-Dynamic 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-Dynamic Fund en verminderd met eventuele belastingen en andere externe financiële lasten (door derden eventueel aangerekende waarderingskosten, aan- en verkoopkosten, bewaar- en administratiekosten, interest- en bankkosten, gespreide instapkosten en taks van het verzekeringscontract, ...) van Securex Life-Dynamic Fund en de beheerskosten.

De eenheidswaarde van het fonds Securex Life-Dynamic 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-Dynamic 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-Dynamic Fund bedragen, op jaarbasis, 1,40% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerkosten 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 vermeld in het essentieel informatie-document van de verzekeringsoplossing waarmee Securex Life-Dynamic Fund verbonden is, in de algemene voorwaarden van «Securex Invest Solution» en in punt **'20. Overzicht van de kosten verbonden aan Securex Invest Solution'** (verder in dit document).

14. Onderbreking van de bepaling van de eenheidswaarde van Securex Life-Dynamic Fund

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

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van Securex Life-Dynamic 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 begunstigden van Securex Life-Dynamic 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-Dynamic 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-Dynamic 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-Dynamic Fund wel berekend kan worden. Bij een dergelijke opschorting van de bepaling van een waarde van de netto-activa van Securex Life-Dynamic 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-Dynamic Fund

De aankoop van eenheden van Securex Life-Dynamic Fund is steeds mogelijk. De afkoop of de overdracht van eenheden van Securex Life-Dynamic Fund naar een ander intern fonds van dezelfde verzekeringsoplossing «Securex Invest Solution» is eveneens 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 «Securex Invest Solution».

De kosten die gepaard gaan met deze aankoop- en afkooptransacties en de overdracht van eenheden worden vermeld in het essentieel informatie-document van de verzekeringsoplossing waarmee Securex Life-Dynamic Fund verbonden is, in de algemene voorwaarden van «Securex Invest Solution» en in punt **'20. Overzicht van de kosten verbonden aan Securex Invest Solution'** (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,

26

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

16. Vereffening van Securex Life-Dynamic Fund

Securex Leven kan om gegronde redenen en rekening houdende met het belang van de verzekeringnemers en de begunstigen, beslissen om Securex Life-Dynamic 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 begunstigen 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 www.securex.be/securex-invest-solution.



18. Beheerder van het intern fonds

De beheerder van het fonds Securex Life-Dynamic 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-Dynamic Fund kan dagelijks geraadpleegd worden via www.securex.be/securex-invest-solution.

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 Securex Invest Solution

Instapkosten gelinkt aan het verzekeringscontract	De instapkosten bedragen maximum 3,00% en bestaan uit twee delen: • De instapkosten, bestemd als vergoeding voor het administratieve beheer van de contracten door Securex Leven, bedragen 0,50% van de nettopremie, met een maximum van 150 €. • De instapkosten, bestemd als vergoeding van de verzekeringstussenpersoon, bedragen maximum 2,50% van de nettopremie.
Uitstapkosten gelinkt aan het verzekeringscontract	Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien het contract volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht. • Afkopen tijdens het eerste jaar na het afsluiten van het contract : 3% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 € (*). • Afkopen tijdens het tweede jaar na het afsluiten van het contract : 2% van de afgekochte reserves 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 vierde jaar na het afsluiten van het contract: gratis. • Het is 1 maal per kalenderjaar mogelijk om maximum 10% van de reserve af te kopen zonder afkoopvergoeding (met een minimumbedrag van € 5.000). <i>(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de index van de consumptieprijzen (referentie-index: 01/09/2018); de index die in aanmerking wordt genomen, is die van de 2e maand van het kwartaal dat voorafgaat aan de datum van de afkoop.</i>
Beheerskosten op niveau van het intern fonds Securex Life-Dynamic Fund	De kosten voor het financieel beheer van Securex Life-Dynamic Fund bedragen, op jaarbasis, 1,40% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden automatisch opgenomen in de eenheidswaarde, op iedere valorisatiedag.
Kosten bij overdracht tussen de interne fondsen	Bij een overdracht van de reserve tussen de interne fondsen, is de eerste overdracht per kalenderjaar gratis. Vervolgens wordt er 1% van het overgedragen bedrag als kost aangerekend.