

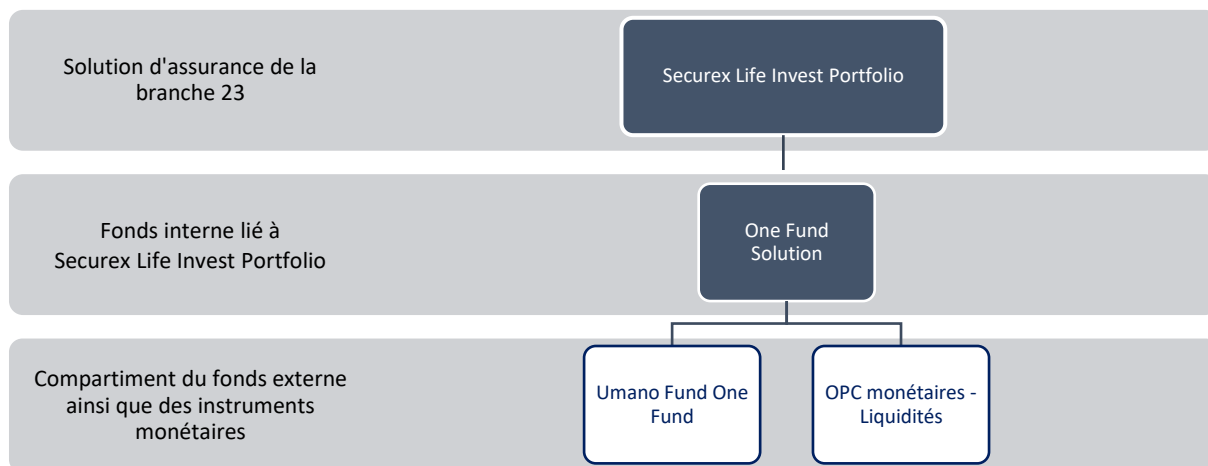


**One Fund Solution**  
**31/12/2019**

## 1. Solution d'assurance auquel le fonds peut être liée :

Le fonds interne One Fund Solution (ci-après « **le fonds** ») peut être lié à Securex Life Invest Portfolio, une solution d'assurance-vie du type branche 23 de l'assureur Securex Vie, soumise au droit belge.

### Relation entre Securex Life Invest Portfolio, One Fund Solution et le compartiments du fonds externe



## 2. Le fonds One Fund Solution

### a. *Objectifs d'investissement*

One Fund Solution vise une performance positive sur le long terme via l'investissement dans des fonds UCITS gérés d'une manière dynamique.

À cette fin, les primes sont investies dans le compartiment « One Fund » du véhicule d'investissement collectif « Umano Fund ». Jusqu'à 10 % de One Fund Solution peuvent être investis pour la gestion efficace du fonds, dans des instruments monétaires à travers des OPC conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65).

### b. *Politique d'investissement*

La politique d'investissement du fonds interne One Fund Solution consiste à investir dans les instruments financiers suivants et selon le répartitions décrites ci-après :

- le compartiment « Umano Fund One Fund » du véhicule d'investissement collectif « Umano Fund », à concurrence de maximum 100 % des actifs du fonds interne ;
- des instruments monétaires via des OPC, conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65), à concurrence de maximum 10 % du fonds interne, pour une gestion efficace du fonds.

Les intérêts, dividendes et les moins-values ou plus-values réalisées par les sous-jacents de One Fund Solution sont réinvestis dans le fonds et repris, sous réserve des frais décrits ci-après, dans sa valeur d'unité.

### **Le compartiment « Umano Fund One Fund »**

One Fund Solution investit dans le compartiment « One Fund » du véhicule d'investissement collectif « Umano Fund » en vue de poursuivre les objectifs d'investissement.

La politique d'investissement du compartiment « Umano Fund One Fund » est à la fois qualitative et quantitative. Celle-ci consiste en quatre étapes successives afin de réaliser l'objectif d'investissement, à travers la construction d'un portefeuille géré d'une manière dynamique, composé d'Organismes de Placements Collectif (OPC) conformes aux règles UCITS.

### **Processus trimestriel**



Premièrement, une approche qualitative est utilisée pour créer et alimenter une liste de sélection de fonds cibles. Une approche quantitative rendement/risque est ensuite appliquée pour évaluer et attribuer un score à chaque fonds de la liste. Troisièmement, une sélection qualitative des fonds et stratégies les mieux classés est réalisée par l'équipe de gestion. Une optimisation minimum variance quantitative est finalement appliquée sur cette sélection pour construire le portefeuille final. Les facteurs de risque utilisés pour cette optimisation peuvent évoluer au cours du temps mais tiennent au minimum compte de la volatilité, la valeur au risque et la perte maximale. Ce processus est réitéré au moins trimestriellement.



### **Allocation de base**

Pour le compartiment « Umano Fund - One Fund », l'allocation de base est ciblée à 50% en fonds d'actions et 50% en fonds d'obligations. La répartition est autorisée à dévier de l'allocation de base jusqu'à 75% - 25% dans les deux directions, dépendant de l'objectif. C.-à-d. augmenter le potentiel de performance ou diminuer la volatilité ou une combinaison des deux.

### **Le compartiment du fonds externe sous-jacent**

<b>Compartiment</b>	<b>ISIN</b>	<b>Information</b>
Umano Fund One Fund	LU1772358146	<a href="http://www.umanofund.com">http://www.umanofund.com</a>

Le compartiment du fonds externe « Umano Fund - One Fund » peut investir mondialement. Le compartiment sous-jacent du fonds externe est évalué sur la base de la dernière valeur vénale communiquée par le gestionnaire concerné. La valorisation du compartiment sous-jacent du fonds externe se fait chaque jour ouvrable.

### **Les instruments monétaires pour la gestion des liquidités – des OPC monétaires**

Le fonds interne investira dans des instruments monétaires via des OPC, conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65) pour placer la trésorerie disponible de One Fund Solution, pour une gestion efficace, à concurrence d'un montant maximum de 10 %.

Les instruments monétaires sont évalués sur la base de la dernière valeur vénale communiquée par le gestionnaire concerné. La valorisation de ces instruments monétaires se fait chaque jour ouvrable.

#### ***c. Gestionnaire du fonds interne***

Gestionnaire One Fund Solution: Securex Vie, Avenue Tervueren 43, 1040 Etterbeek.

L'identité et les qualifications de l'expert ou des experts ainsi que l'identité des gestionnaires peuvent être modifiées.

### **3. Evaluation des risques de One Fund Solution**

#### **a. Classe de risque**

Au 31/12/2019, la classe de risque s'élève à 3 sur une échelle allant de 1 (la classe de risque la plus basse) à 7 (la classe de risque la plus élevée), qui est une classe de risque entre basse et moyenne. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres.

*(conformément à l'Ordonnance n° 1286/2014 du 26 novembre 2014 sur des documents d'information essentiels pour les produits d'investissement retail conditionnés et les produits d'investissement basés sur les assurances (PRIIP)).*

Cette classe de risque est calculée au minimum deux fois par an et peut être consultée sur [www.securex.be/securex-life-invest-portfolio](http://www.securex.be/securex-life-invest-portfolio).

#### **b. Risques liés à One Fund Solution**

##### **▪ Risque de performance et de capital**

Le rendement des fonds internes peut être positif ou négatif selon les périodes. Il n'existe aucune garantie de rendement ou de capital. Le risque financier est donc intégralement supporté par le preneur d'assurance/bénéficiaire.

##### **▪ Risque de marché**

Si, pendant une période donnée, l'ensemble d'un marché ou d'une classe d'actifs connaît une hausse ou une baisse, ceci influencera de façon significative le rendement des fonds internes.

##### **▪ Risque de change**

Les taux de change peuvent influencer le rendement des fonds internes de façon positive ou négative.

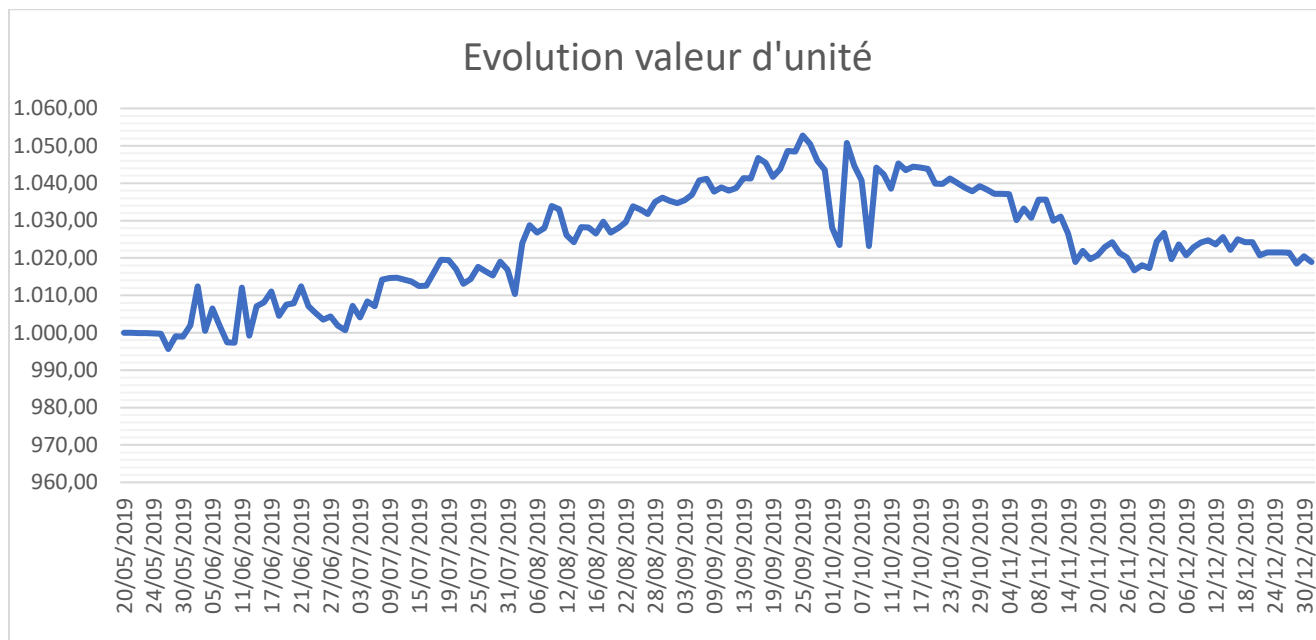
##### **▪ Risques liés à la gestion des fonds**

Les fonds internes sont exposés à différents risques variant en fonction de l'objectif et de la politique d'investissement de ces fonds et de leurs fonds sous-jacents. Afin d'atteindre cet objectif d'investissement, les gestionnaires de chaque fonds peuvent effectuer des investissements dans des classes et styles d'actifs différents dans des proportions variables en fonction des circonstances de marché et de la politique d'investissement du fonds concerné. Toutefois, le rendement n'étant pas garanti, il existe toujours un risque que les investissements effectués n'offrent pas les résultats escomptés et ce, malgré l'expertise des gestionnaires.

#### 4. Evolution de la valeur d'unité et valeur globale de One Fund Solution

##### a. Evolution de la valeur d'unité: date de lancement – 31/12/2019

Le fonds a été lancé le 20/05/2019.



	20/05/2019	29/06/2019	31/12/2019
<b>Valeur d'unité (EUR)</b>	1,000.00	1,001.87	1,018.95
<b>Evolution (%)</b>		+0.19%	+1.9%

##### b. Evolution de la valeur d'unité pendant les 3 dernières années

Le fonds a été constitué le 20/05/2019. Un aperçu de l'évolution de la valeur de l'unité portant sur les trois derniers exercices n'est pas encore disponible.

##### c. Evolution globale de la valeur du fonds: date de lancement – 31/12/2019

20/05/2019	30/06/2019	31/12/2019
99,019.61	173,529.42	275,347.61

##### d. Evolution de la valeur globale du fonds sur les trois derniers exercices

Le fonds a été constitué le 20/05/2019. Un tableau comparatif portant sur les trois derniers exercices et comportant la valeur globale du fonds en fin de chaque exercice n'est pas encore disponible.

## 5. Composition de One Fund Solution

### a. *Composition de One Fund Solution au 31/12/2019*

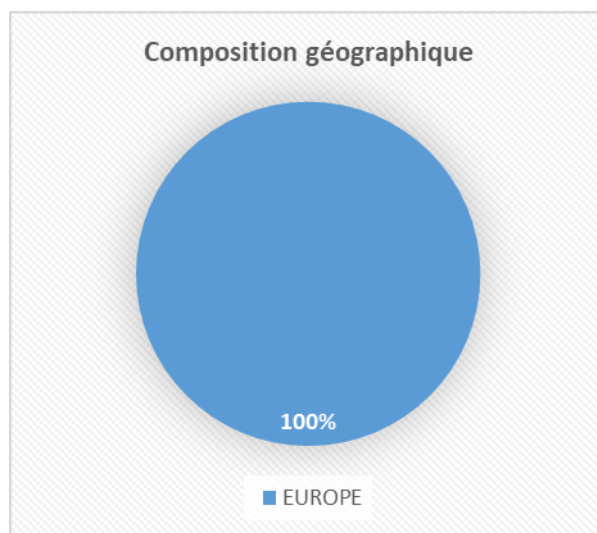
Compartiment sous-jacent	Classe d'actifs	%
UMANO FUND ONE FUND	MIXED FUND	100.00%

### b. *Composition de One Fund Solution au 31/12/2019*

	Valeur en euro	%
<b>Obligations</b>		
Obligations émises par états et titres assimilés		
Obligations émises par organisations internationales		
Obligations émises par entreprises et autres institutions		
<b>Actions</b>		
Actions négociées sur un marché réglementé		
Actions qui ne sont pas négociées sur un marché réglementé		
<b>Parts dans des organismes de placement collectif</b>	<b>270,849.23</b>	<b>98.37</b>
qui répondent aux dispositions de la directive 2009/65	270,849.23	98.37
Autres		
<b>Autres instruments du marché monétaire et des capitaux</b>		
certificats de dépôts et de trésorerie		
Autres		
<b>Produits dérivés</b>		
Options		
Autres		
<b>Biens immobiliers</b>		
Immeubles		
Certificats immobiliers		
droits réels sur des biens immobiliers		
<b>Comptes à vue ou à terme ouverts auprès d'institutions de crédit</b>	<b>4,498.38</b>	<b>1.63</b>

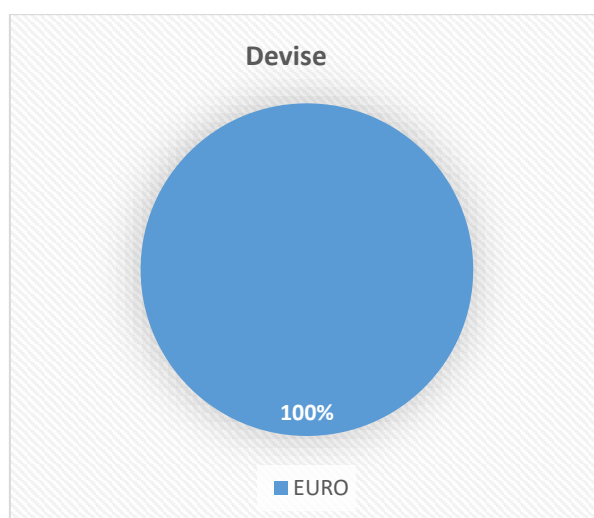
**c. Composition géographique de One Fund Solution au 31/12/2019**

	%
<b>Global</b>	0
<b>Europe</b>	100
<b>Emerging</b>	0



**d. Composition monétaire de One Fund Solution au 31/12/2019**

	% de One Fund Solution
<b>EUR</b>	100





## 6. Evolution du fonds One Fund Solution

	% au 30/06/2019	% au 31/12/2019	Evolution nette
<b>Obligations</b>			
Obligations émises par états et titres assimilés			
Obligations émises par organisations internationales			
Obligations émises par entreprises et autres institutions			
<b>Actions</b>			
Actions négociées sur un marché réglementé			
Actions qui ne sont pas négociées sur un marché réglementé			
<b>Parts dans des organismes de placement collectif</b>	<b>98.11</b>	<b>98.37</b>	<b>+0.26</b>
qui répondent aux dispositions de la directive 2009/65	98.11	98.37	+0.26
Autres			
<b>Autres instruments du marché monétaire et des capitaux</b>			
certificats de dépôts et de trésorerie			
Autres			
<b>Produits dérivés</b>			
Options			
Autres			
<b>Biens immobiliers</b>			
Immeubles			
Certificats immobiliers			
droits réels sur des biens immobiliers			
<b>Comptes à vue ou à terme ouverts auprès d'institutions de crédit</b>	<b>1.89</b>	<b>1.63</b>	<b>-0.26</b>

## 7. VARIA

### a. Les biens immobiliers

Immeuble	Montant des loyers perçus (EUR)	Le taux d'occupation effectif
NA		

- l'inventaire des biens immobiliers détenus par le fonds y compris les sociétés immobilières et les organismes de placement en biens immobiliers dont le fonds a le contrôle en indiquant pour chaque catégorie de biens immobiliers, le prix d'acquisition, la valeur assurée et la valeur d'évaluation. Le fonds a la faculté de ne pas mentionner le prix d'acquisition pour une catégorie qui ne contient qu'un seul bien immobilier

Biens immobiliers dans le fonds One Fund Solution par catégorie de biens immobiliers	Le prix d'acquisition	La valeur assurée	La valeur d'évaluation
NA			

- les critères d'évaluation retenus:

NA
----

- des informations détaillées sur les dettes à charge du fonds et les hypothèques octroyées ainsi que sur les garanties et sûretés obtenues et accordées :

NA
----

- les éventuelles options obtenues et/ou données sur des immeubles :

NA
----

- l'état des marchés dans lesquels le fonds a investi :

NA
----

### b. Les opérations de produits dérivés ou les opérations en autres devises

Les opérations de produits dérivés ou les opérations en devises autres que celles dans laquelle la valeur de l'unité est exprimée, réalisées par le fonds au cours de la période de référence.

Le montant des engagements qui en découlent : 0 EUR

#### Securex Vie aam

Siège social: Avenue de Tervueren 43, 1040 Bruxelles - RPM Bruxelles - N° d'entreprise 0422.900.402 – Compagnie d'assurance belge agréée sous le n° 944 pour pratiquer les opérations d'assurance des branches 1a, 2, 21, 22 et 23.

IBAN BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB

Avenue de Tervueren 43, 1040 Bruxelles – Fax +32 2 706 96 43 – [vie@securex.be](mailto:vie@securex.be) – [www.securex.be](http://www.securex.be)