

MAANDELIJKS BEHEERSRAPPORT SECUREX LIFE - DYNAMIC FUND



30/06/2026

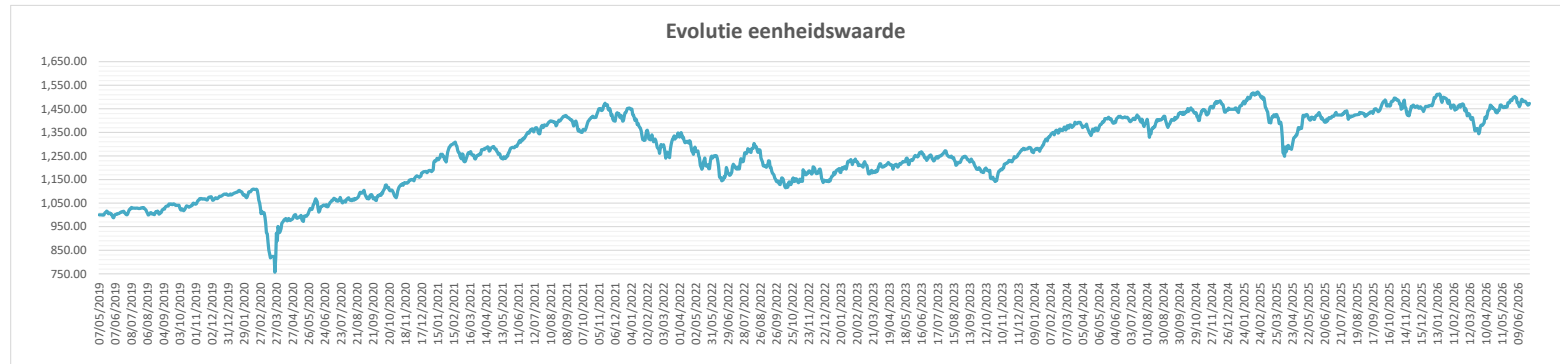
Beleggingsobjectief

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).

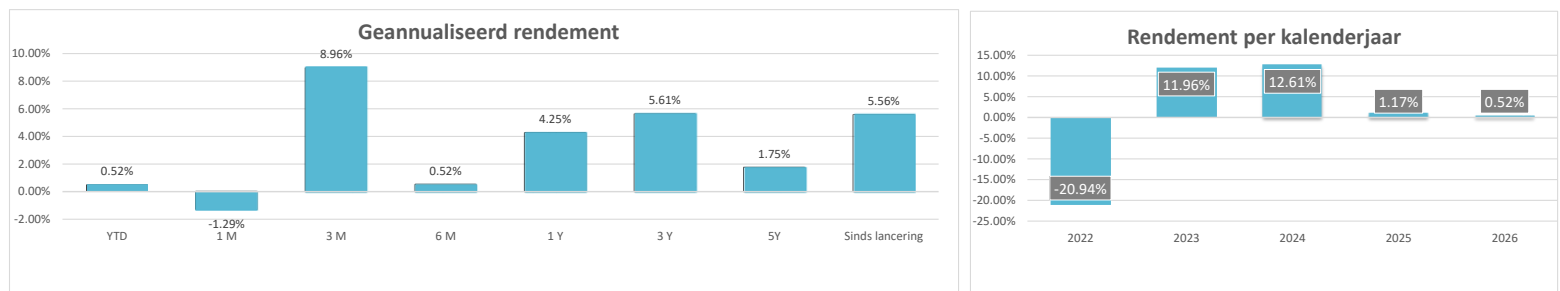
Evolutie eenheidswaarde

Eenheidswaarde op rapportdatum
Eenheidswaarde bij lancering (08/05/2019)

1472.80 EUR
1000.00 EUR



Rendement van Securex Life-Dynamic Fund



Samenstelling van Securex Life-Dynamic Fund

Spreiding naar type (%)	
EQUITY FUND	75.40
MIXED FUND	23.47
CASH FUND	1.13

Geografische spreiding (%)	
GLOBAL	59.15
EUROPE	20.77
US	20.08

Top 5 posities (%)	
ALLIANZ DYN MULTI ASSET STRAT 75	23.47
R-co VALOR P EUR	20.08
LONVIA AVENIR MID CAP EUROPE I	19.65
MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY I/A	19.59
FUNDSMITH EQUITY FUND	16.08

Kenmerken van Securex Life-Dynamic Fund

Fondsbeheerder	Alpha Key (dochteronderneming van Securex Leven)
Fondsverdelers	Securex Leven
Totale assets under management	€ 363,421.99
Valuta	EUR
Kap/dis	Kapitalisatie
Lanceringsdatum	08/05/2019
Beheerskosten	1.40%
Risicoklasse* op een schaal van 1 tot 7	4

(*overeenkomstig Verordening nr 1286/2014 van 26 november 2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's)).

Wettelijke bepalingen

We proberen steeds om u de meest correcte informatie te bezorgen. Typfouten proberen we te vermijden, maar zijn jammer genoeg niet uit te sluiten. De informatie op dit maandelijks beheersrapport bindt dus Securex Leven niet.

Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - Erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23 en 26 - RPR Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402 – leven@securex.be – www.securex.be

Dit intern fonds is onderdeel van de tak 23 levensverzekeringsoplossing Securex Invest Solution, product van Securex Leven. Historische rendementscijfers kunnen op geen enkele manier een garantie bieden voor toekomstige opbrengsten. Deze fiche is louter informatief. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend ten aanzien van Securex Leven. Securex Leven geeft geen beleggingsadvies of aanbieding tot aan- of verkoop. De rendementscijfers zijn berekend na aftrek van de lopende kosten, maar houden geen rekening met de in- en uitstapvergoedingen van de tak 23 verzekeringspolis, noch met taksen. Alle informatie over Securex Invest Solution vindt u in de Essentiële Informatiedocumenten, de Algemene Voorwaarden en de Beheersreglementen van de onderliggende interne fondsen. Deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringsstussenpersoon of op www.securex.be/securex-invest-solution.

Securex Invest Solution in een oogopslag

Securex Invest Solution is een tak 23-verzekeringsoptlossing van de Belgische verzekeraar Securex Leven, naar Belgisch recht. Via Securex Invest Solution kunt u in één of meerdere interne fondsen beleggen. Securex Invest Solution beoogt een positief rendement op lange termijn te behalen. Het rendementspotentieel van Securex Invest Solution wordt bepaald door de prestaties van het fonds of de fondsen waarin u belegt.

Wat is de looptijd van Securex Invest Solution ?

Uw contract treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. Dit is ten vroegste op de betaaldatum van de eerste premiebetaling. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde(n). Tijdens de looptijd van uw Securex Invest Solution blijft uw investering beschikbaar: het is steeds mogelijk om een deel of de volledige reserve van uw contract af te kopen.

Hoeveel moet u minimaal investeren in Securex Invest Solution?

Uw investering bedraagt minimaal € 10.000. Indien u daarna wenst bij te storten, dan kan dit met een minimum van € 2.500.

Hoe kunt u uw investering opvolgen?

De eenheidswaarde van het intern fonds kan geconsulteerd worden op www.securex.be/securex-invest-solution. U ontvangt ook jaarlijks een rekeninguittreksel met onder meer een overzicht van alle transacties en het rendement.

Welke kosten worden aangerekend?

Instapkosten:

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 voor de verzekeringstussenpersoon, bedragen maximum 2,50% van de nettopremie.

Uitstapkosten:

Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien de polis 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).

(*) Het bedrag wordt geïndexeerd volgens de index van de consumptieprijs (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.

Beheerskosten van de interne fondsen:

De interne fondsen beschikbaar binnen Securex Invest Solution : Securex Life-Balanced Fund / Securex Life-Dynamic Fund.

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

Deze kosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarde, op iedere valorisatiedag. Alle bijkomende informatie over deze beheerskosten kan verkregen worden bij uw verzekeringstussenpersoon of bij Securex Leven.

Kosten bij overdracht tussen de interne fondsen:

Bij een switch van beleggingsvorm (zogenaamde interne fonds), is de eerste overdracht per kalenderjaar gratis. Vervolgens wordt er 1% van het overgedragen bedrag als kost aangerekend.

Fiscaliteit

Een taks van 2% (voor natuurlijke personen) of van 4,4% (voor rechtspersonen) wordt aangerekend op de premies die u stort in uw Securex Invest Solution. Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen. Mogelijk zijn successierechten verschuldigd, afhankelijk van de betrokken partijen, hun hoedanigheid en hun huwelijksvermogensstelsel. Er is echter geen roerende voorheffing of beurstaks verschuldigd. Uitkeringen kunnen onderworpen zijn aan de meerwaardebelasting (10% op de gerealiseerde meerwaarde), uitgezonderd wanneer er een uitkering is n.a.v. een overlijden of wanneer het om overdrachten gaat binnen de tak 23-fondsen van jouw Securex Invest Solution (deze worden niet belast op het moment van overdracht).

Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is op dit moment en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn.

De belangrijkste risico's

Beleggen houdt altijd risico's in. Dat is onvermijdbaar. We vinden het belangrijk om u hierover goed te informeren, zodanig dat uw investering weloverwogen en doordacht is.

- RISICO-INDICATOR

Om de verzekeringnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, wordt er een risico-indicator toegekend voor elk beleggingsfonds. De risico-indicator gaat van 1 tot 7 (7 is het hoogste risiconiveau). Op deze manier kan het risiconiveau van een fonds vergeleken worden met dat van andere fondsen. De indicator geeft aan hoe groot de kans is dat het fonds verlies zal lijden bij schommelingen op de markten of dat de verzekeraar niet in staat zou zijn om u terug te betalen. De risico-indicator wordt minstens twee keer per jaar herberekend en kan dus evolueren in de tijd. Opgelet, het gaat slechts om een indicator en niet om een doelstelling of waarborg. De gegevens uit het verleden vormen geen betrouwbare aanwijzing voor de toekomst. De laagste risicoklasse betekent niet dat een belegging geen risico's inhoudt.

- RENDEMENTS- EN KAPITAALRISICO

Het rendement van het intern fonds tijdens een bepaalde periode kan positief of negatief zijn. Er is geen rendements- of kapitaalgarantie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer/ begunstigde.

- MARKTRISICO

Indien een hele markt of een activaklasse tijdens een bepaalde periode collectief stijgt of daalt, zal dit een significante invloed hebben op het rendement van het intern fonds.

- LIQUIDITEITSRISICO

In bepaalde omstandigheden kan de bepaling van de eenheidswaarde van het intern fonds vertraagd worden of worden uitgesteld.

- WISSELKOERSRISICO

Wisselkoersen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op het rendement van het intern fonds.

- RISICO'S GELINKT AAN HET BEHEER VAN HET FONDS

Het intern fonds is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en -politiek van dit fonds en het onderliggend fonds. Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kunnen de beheerders van de fondsen beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit desondanks de expertise van de beheerders.

- FAILLISEMENT VAN DE VERZEKERAAR:

De activa van het fonds verbonden aan uw contract worden afzonderlijk beheerd van de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit vermogen eerst en vooral gebruikt om de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigten na te komen.

Wenst u bijkomende informatie?

Ons standpunt is duidelijk: elke investering moet steeds weloverwogen zijn. We hebben daarom volgende documenten opgesteld die zeer uitgebreid op de verschillende aspecten van Securex Invest Solution ingaan. Deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon en op www.securex.be/securex-invest-solution.

- De essentiële informatiedocumenten bevatten een overzicht van alle kenmerken van Securex Invest Solution.
- De beheersreglementen van de interne fondsen omvatten meer uitgebreide informatie betreffende de mogelijke beleggingsvormen.
- De algemene voorwaarden omschrijven het algemeen juridisch kader van Securex Invest Solution.
- De prospectussen van de onderliggende externe fondsen beschrijven de beleggingsregels van deze fondsen.

We adviseren u om deze documenten door te nemen vooraleer u in Securex Invest Solution investeert.

Eventuele klachten

Elke klacht kunt u eerst richten aan Securex Leven vov - Klachtendienst, Sint-Michielswarande 30, 1040 Brussel, claims.insurance@securex.be en, indien nodig, in tweede instantie aan De Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be.

U behoudt ook de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure in te leiden. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken en worden beoordeeld op basis van het Belgisch recht.