MAANDELIJKS BEHEERSRAPPORT
MOZZENO COLLABORATIVE FUND

securex

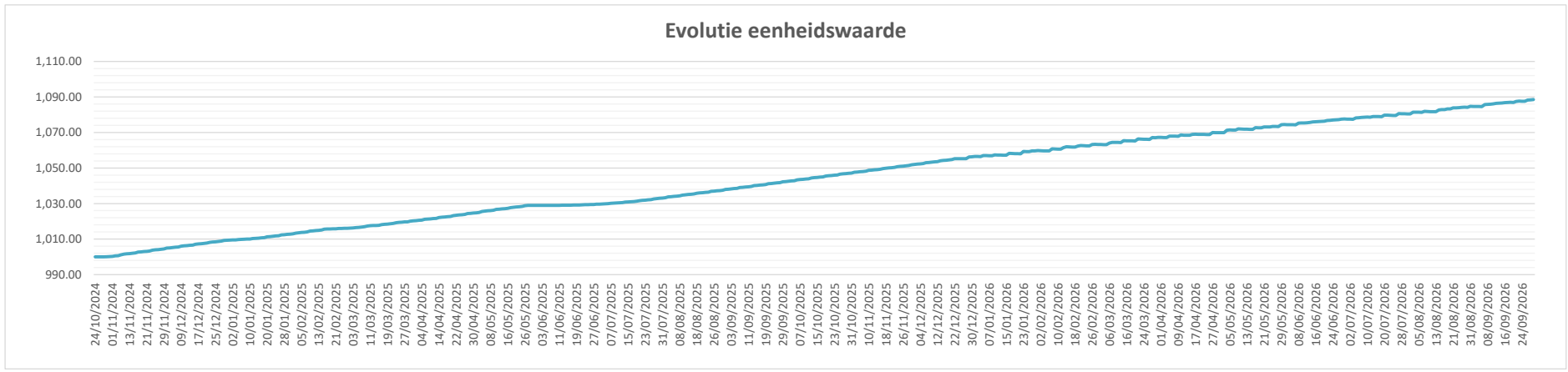
30/09/2026

Beleggingsobjectief

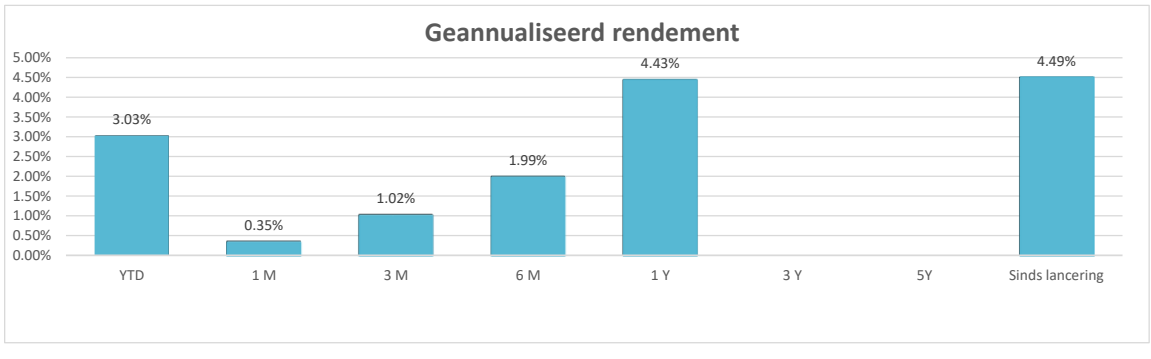
Mozzeno Collaborative Fund heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken, zal het fonds beleggen in “notes” uitgegeven door Mozzeno NV. Deze “notes” komen overeen met een of meer leningen die door het Mozzeno-platform zijn verstrekt aan particulieren of bedrijven. Alle leningen zijn verzekerd tegen het risico van wanbetaling door de verzekeraar Atradius. Tot 20 % van Mozzeno Collaborative Fund kan, voor een efficiënt fondsbeheer, worden belegd in monetaire instrumenten via ICB’s overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

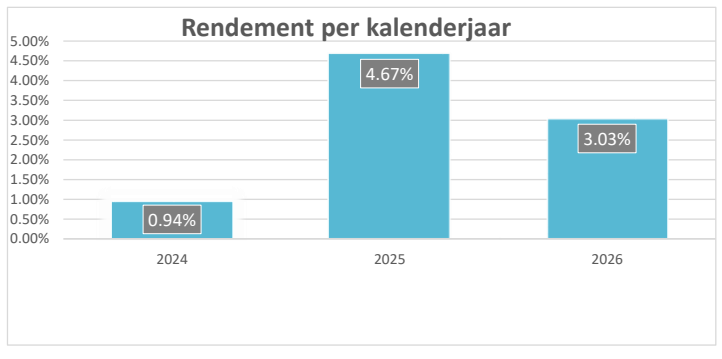
Evolutie eenheidswaarde

Eenheidswaarde op rapportdatum	**1088.54** EUR
Eenheidswaarde bij lancering (25/10/2024)	**1000.00** EUR



Rendement van Mozzeno Collaborative Fund





Samenstelling van Mozzeno Collaborative Fund

Spreiding naar type (%)	
CORPORATE	**100.00**

Geografische spreiding (%)	
EUROPE	**100.00**

Top 5 posities (%)	
MOZZENO CF 5% 25/30.10.2026	**100.00**

Kenmerken van Mozzeno Collaborative Fund

Fondsbeheerder	**Alpha Key (dochteronderneming van Securex Leven)**
Fondsverdeler	**Securex Leven**
Totale assets under management	**€ 5,559,306.76**
Valuta	**EUR**
Kap/dis	**Kapitalisatie**
Lanceringsdatum	**25/10/2024**
Beheerskosten	**1.30%**
Risicoklasse* op een schaal van 1 tot 7	**2**

*(*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 44 levensverzekeringsoplossing Securex Life Invest Portfolio, 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 44 verzekeringspolis, noch met taksen. Alle informatie over Securex Life Invest Portfolio vindt u in de Algemene Voorwaarden, de Beheersreglementen en de Essentiële Informatiedocumenten van de onderliggende interne fondsen. Deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op www.securex.be/securex-life-invest-portfolio.

Securex Life Invest Portfolio in een oogopslag

Securex Life Invest Portfolio is een tak 44-verzekeringsoplossing van de Belgische verzekeraar Securex Leven, naar Belgisch recht. Via Securex Life Invest Portfolio kunt u kiezen voor een gewaarborgde intrestvoet (tak 21-beleggingsvorm) of een rendement gekoppeld aan één of meerdere interne beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsvorm) of een combinatie van beide beleggingsvormen.

Wat is de looptijd van Securex Life Invest Portfolio ?
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 Life Invest Portfolio ?
Met Securex Life Invest Portfolio kan je kiezen voor een enige premie en/of periodieke stortingen. Enige premie: Uw investering bedraagt min. € 10.000. Als u daarna wenst bij te storten, dan kan dit vanaf € 2.500. Periodieke stortingen: vanaf € 250 EUR per maand (of € 3.000 per jaar), met een max. van € 7.500 per maand (of € 90.000 per jaar).

Welke kosten worden aangerekend ?
Instapkosten:
De instapkosten bedragen maximaal 2% van de nettopremie en dienen als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.
Uitstapkosten:
Uitstapkosten of een afkoopvergoeding zijn verschuldigd indien de polis volledig of gedeeltelijk wordt afgekocht.

Tak 21:
- Afkopen tijdens de eerste 5 jaar na het afsluiten van het contract: 3% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 €
- Afkopen tijdens het zesde en zevende jaar na het afsluiten van het contract: 2% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 €
- Afkopen tijdens het achtste jaar na het afsluiten van het contract: 1% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 €
- Afkopen vanaf het negende jaar na het afsluiten van het contract: 0%

Tak 23:
- Afkopen tijdens het 1ste jaar na het afsluiten van het contract: 3% van de afgekochte reserve met een minimum van 75,00 €
- Afkopen tijdens het 2de jaar na het afsluiten van het contract: 2% van de afgekochte reserve 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 4e jaar na het afsluiten van het contract: gratis.

Maximaal 10% van de reserve kan één keer per kalenderjaar worden afgekocht zonder vergoeding (met een minimumbedrag van € 5.000).

Beheerskosten:
Tak 21:
0,25% per jaar op de reserves, via maandelijkse aanrekeningen met een minimum van € 3 per maand (€ 36 per jaar) en een maximum van € 8 per maand (€ 96 per jaar).

Tak 23:
Beheerskosten van de interne fondsen gelinkt aan het verzekeringscontract:
De beschikbare interne fondsen binnen Securex Life Invest Portfolio : Defensive Life, Securex Life-Balanced Fund, Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI en Mozzeno Collaborative Fund.
Op de fondsen Neutral Life en Dynamic Life kan niet meer worden ingetekend.
- Defensive Life, Mozzeno Collaborative Fund:

De kosten voor het financieel beheer van de tak 23 beleggingsfondsen bedragen, op jaarbasis, 1,30% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.
- Securex Life-Balanced Fund:

De kosten voor het financieel beheer van het tak 23 beleggingsfonds 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.
- Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI:

De kosten voor het financieel beheer van het tak 23 beleggingsfonds bedragen, op jaarbasis, 1,50% van de eenheidswaarde. Deze kosten worden gebruikt om de beheerskosten van Securex Leven te dekken en als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

Kosten bij overdracht (op verworven reserves):
-Kosten bij overdracht van de reserves van tak 21 naar tak 23
Op iedere overdracht wordt een kost van 1% van de overgedragen reserve aangerekend met een min van 75,00 €.
Indien deze overdracht gebeurt tijdens de eerste 8 jaar van het contract, is er roerende voorheffing (30%) van toepassing.

-Kosten bij overdracht van de reserves van tak 23 naar tak 21
Per kalenderjaar kan er 1 gratis overdracht van tak 23 naar tak 21 uitgevoerd worden. Op iedere andere overdacht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een max van 250 €.

-Kosten bij overdracht van de reserves tussen de tak 23-fondsen
Bij een overdracht van de reserve tussen de interne fondsen, zijn de eerste twee overdrachten per kalenderjaar gratis. Daarna wordt er 1% van het overgedragen bedrag als kost aangerekend.

Fiscaliteit
Tak 21:
-Taks op de gestorte premies: 2% (natuurlijke personen) of 4,4% (rechtspersonen) ;
-Roerende voorheffing: Als de reserves in de tak 21-beleggingsvorm afgekocht of overgedragen worden naar de tak 23-beleggingsvorm binnen de eerste 8 jaar van de tak 21-beleggingsvorm, dan is er roerende voorheffing van toepassing;
-Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen.

Tak 23:
-Taks op de gestorte premies: 2% (natuurlijke personen) of 4,4% (rechtspersonen) ;
-Geen roerende voorheffing of beurstaks;
-Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen;
-Eventuele effectentaks

Uitkeringen (bij leven en afkoop) kunnen onderworpen zijn aan de meerwaardebelasting (10% op de gerealiseerde meerwaarde), uitgezonderd wanneer:
- deze al belast worden als roerende inkomen (i.e. tijdens de eerste 8 jaar bij een tak 21)
- er een uitkering is n.a.v. overlijden
- het om overdrachten gaat binnen tak 23 of tak 44 (deze worden niet belast op het moment van de overdracht).

Mogelijk zijn successierechten verschuldigd, afhankelijk van de betrokken partijen, hun hoedanigheid en hun huwelijksvermogensstelsel. 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
Tak 21:

Tak 21-producten zijn beschermd door het Belgische Garantiefonds. Als een Belgische verzekeraar failliet zou gaan, komt het fonds tussen tot een maximum van 100.000 EUR per verzekeringsnemer en per verzekeringsmaatschappij.

Tak 23:
- 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.
- FAILLISSEMENT 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 begunstigden 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 Life Invest Portfolio ingaan. Deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon en op www.securex.be/securex-life-invest-portfolio.
- De essentiële informatiedocumenten
- De beheersreglementen
- De algemene voorwaarden omschrijven het algemeen juridisch kader van Securex Life Invest Portfolio.
- 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 Life Invest Portfolio 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