

31/12/2024

## Beleggingsobjectief

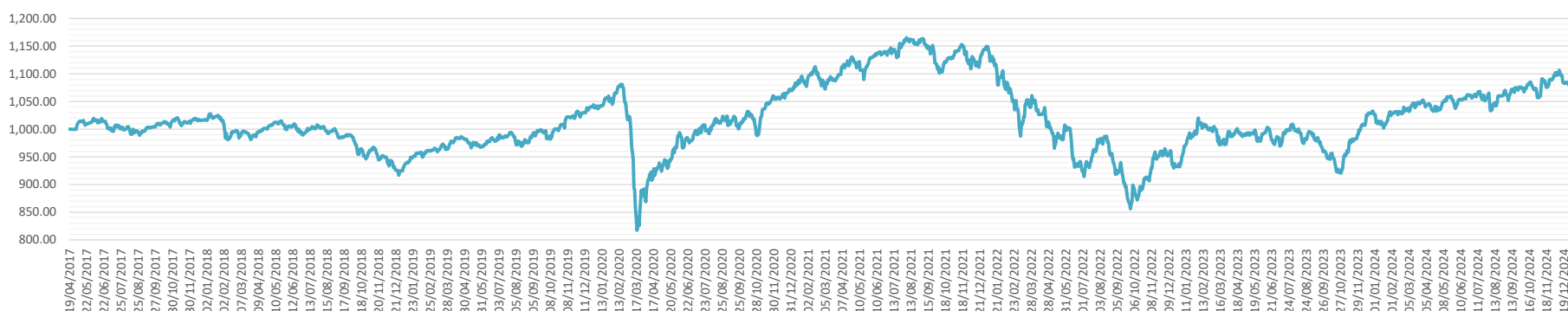
Neutral Life heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen, rekening houdend met de vooraf bepaalde doelvolatiliteit van 8%. Met de term 'Doelvolatiliteit' wordt de nagestreefde 'mate van de beweeglijkheid' van de inventariswaarde van het interne fonds in een bepaalde periode bedoeld.

Om dit objectief te bereiken wordt belegd in verschillende compartimenten van externe fondsen van de collectieve beleggingsinstrumenten 'Umano Fund'. Tot 10 % van Neutral Life 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

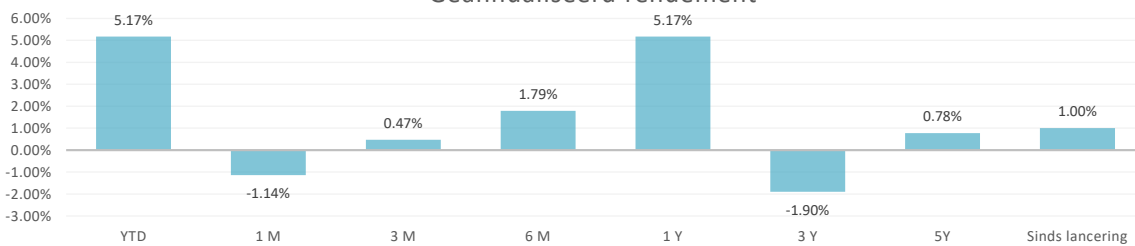
Eenheidswaarde op rapportdatum **1079.78 EUR**  
Eenheidswaarde bij lancering (19/04/2017) **1000.00 EUR**

### Evolutie eenheidswaarde

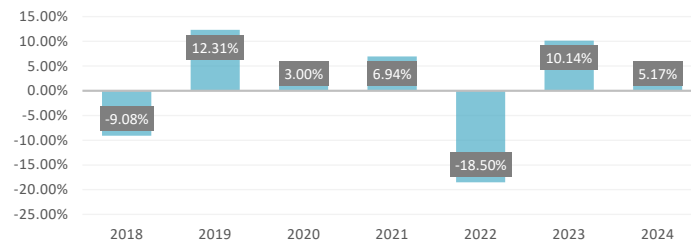


## Rendement van Neutral Life

### Geannualiseerd rendement



### Rendement per kalenderjaar

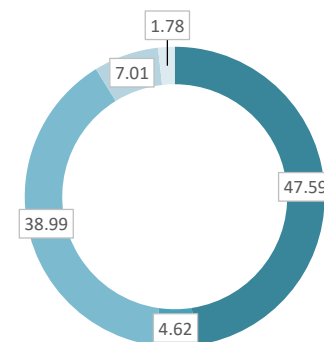


## Samenstelling van Neutral Life

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	47.59%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	4.62%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	38.99%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	7.01%
BNP Paribas Money 3M	Cash	1.78%

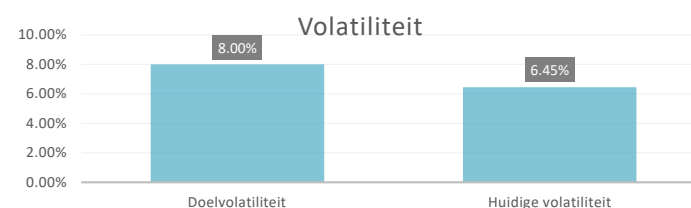
### Samenstelling fonds

- Umano Fund Global Equity
- Umano Fund Bond Euro Aggregate
- Umano Fund Defensive Income
- Umano Fund Real Estate Eur Securities
- BNP Paribas Money 3M



## Volatiliteit van Neutral Life

Doelvolatiliteit	8.00%
Huidige volatiliteit	6.45%



## Kenmerken van Neutral Life

Fondsbeheerder	Alpha Key (dochteronderneming van Securex Leven)
Fondsverdelers	Securex Leven
Totale Assets Under Management	€ 2,679,058.84
Valuta	EUR
Kap/ dis	Kapitalisatie
Lanceringsdatum	19/04/2017
Beheerskosten	1.30%
Risicoklasse op een schaal van 1 tot 7	3

## 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.

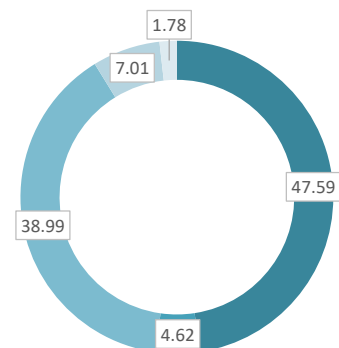
Securex Leven vov  
Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel - Erkend bij KB van 5.1.1982 (B.S. 23.1.1982) onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23 en 26 - RPR Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402 – leven@securex.be – www.securex.be

## Gedetailleerde informatie over de onderliggende compartimenten

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	47.59%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	4.62%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	38.99%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	7.01%
BNP Paribas Money 3M	Cash	1.78%

### Samenstelling fonds

- Umano Fund Global Equity
- Umano Fund Bond Euro Aggregate
- Umano Fund Defensive Income
- Umano Fund Real Estate Eur Securities
- BNP Paribas Money 3M



### Kenmerken compartiment Umano Fund Global Equity

Spreiding naar type (Top 10 %)	
SOFTWARE & SERVICES	27.83
DIVERSIFIED FINANCIALS	21.50
CONSUMER SERVICES	11.57
PHARMA, BIOTECH & LIFE SCIENCES	10.99
CAPITAL GOODS	6.88
COMMERCIAL & PROFESSIONAL SERV	6.74
MATERIALS	4.96
TECHNOLOGY HARDWARE & EQUIPMENT	3.47
HEALTH CARE EQUIPMENT & SERVICES	2.54
HOUSEHOLD & PERSONAL PRODUCTS	1.95

Geografische spreiding (Top 10 %)	
UNITED STATES	63.35
IRELAND	15.93
FRANCE	7.20
U.K.	6.34
SWITZERLAND	4.16
DENMARK	3.02

Top 5 posities (%)	
MICROSOFT	7.40
AMAZON	6.13
ALPHABET INC	5.91
VISA INC.	4.75
NASDAQ INC	4.05

### Kenmerken compartiment Umano Fund Bond Euro Aggregate

Spreiding naar type (%)	
CORPORATE	59.59
GOVIES FUND	34.69
CASH FUND	3.31
GOVIES	2.41

Spreiding naar rating (%)	
A	48.78
BBB	39.02
AA	9.94
AAA	1.21
NR	1.05

Top 5 posities (%)	
DPAM B FD BONDS EUR GOV F	19.71
OSTRUM SOUVERAINS EURO	7.68
AMUNDI EURO GOVERNEMENT BOND	7.30
BNP PARIBAS MONEY 3M	3.31
CEZCO 4.875% 10/16.04.25	1.68

### Kenmerken compartiment Umano Fund Defensive Income

Spreiding naar type (%)	
GOVIES FLEXIBLE	27.78
CORPORATE FLEXIBLE	15.48
MULTI-ASSETS	10.62
FINANCIAL BONDS	10.55
EMERGING BONDS	10.29
HIGH YIELD	10.28
CONVERTIBLE	10.15
EQUITY FUND	4.84

Geografische spreiding (%)	
GLOBAL	48.68
EUROPE	41.03
EMERGING	10.29

Top 5 posities (%)	
SSGA SPDR ETFs E I GBL AGGR BOND U	15.80
R-co CREDIT Euro C CAP	15.48
ISHARES III PLC CORE GBL AGGRG BD UCITS E	11.99
CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION FD	10.62
TIKEHAU SUBFIN - I EUR	10.55

### Kenmerken compartiment Umano Fund Real Estate Eur Securities

Spreiding naar type (%)	
RESIDENTIAL	27.35
OFFICES	25.68
RETAIL	19.87
LOGISTICS	14.08
MIXED	11.52
HEALTHCARE	1.50

Geografische spreiding (%)	
U.K.	24.26
BELGIUM	23.14
FRANCE	15.84
GERMANY	14.14
SWEDEN	8.74
SWITZERLAND	5.14
NETHERLANDS	3.13
LUXEMBOURG	2.83
FINLAND	1.61
ITALY	1.17

Top 5 posities (%)	
VONOVIA SE	9.28
UNIBAIL RODAMCO	5.71
WAREHOUSES DE PAUW SCA	4.46
LAND SECURITIES GROUP	4.27
AEDIFICA	4.20

Dit intern fonds kan verbonden worden met Life@Ease, verzekeringsoptie van het type tak 21 en/of tak 23 van Securex. Historische rendementcijfers 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 rendementcijfers zijn berekend na aftrek van de lopende kosten, maar houden geen rekening met de in- en uitstapvergoedingen noch met taksen. Alle informatie over Life@Ease vindt u in de Technische fiche, de Algemene Voorwaarden en de Beheersreglementen van de onderliggende interne fondsen. Deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op de website van Securex (<http://www.securex.be/lifeatease>).