

31/10/2024

Beleggingsobjectief

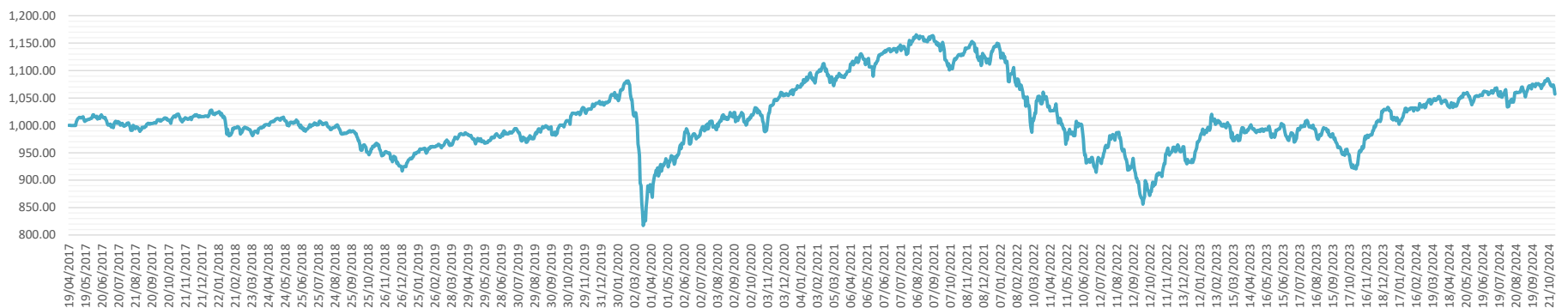
Neutral Life heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen, rekening houdend met de vooraf bepaalde doelvolatiliteit van 8%. Met de term 'Doelvolatiliteit' wordt de nagestreefde 'mate van de beweeglijkheid' van de inventariswaarde van het interne fonds in een bepaalde periode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

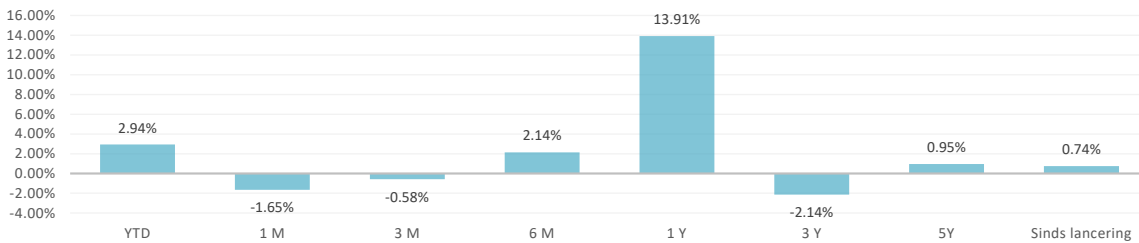
Eenheidswaarde op rapportdatum: **1056.90 EUR**
 Eenheidswaarde bij lancering (19/04/2017): **1000.00 EUR**

Evolutie eenheidswaarde

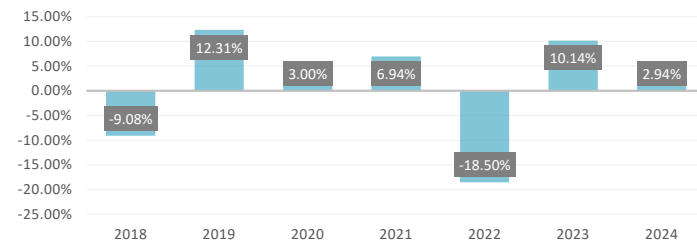


Rendement van Neutral Life

Geannualiseerd rendement



Rendement per kalenderjaar

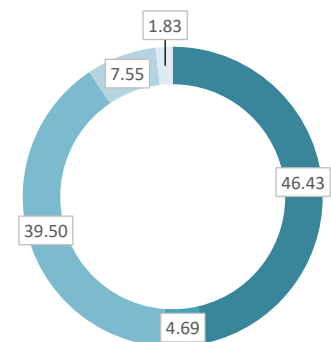


Samenstelling van Neutral Life

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	46.43%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	4.69%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	39.50%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	7.55%
BNP Paribas Money 3M	Cash	1.83%

Samenstelling fonds

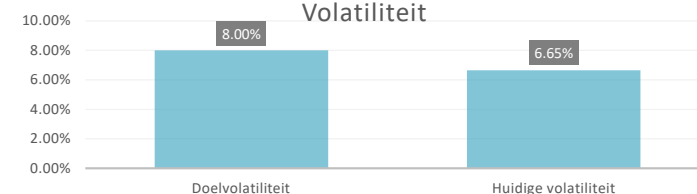
- Umano Fund Global Equity
- Umano Fund Bond Euro Aggregate
- Umano Fund Defensive Income
- Umano Fund Real Estate Eur Securities
- BNP Paribas Money 3M



Volatiliteit van Neutral Life

Doelvolatiliteit	8.00%
Huidige volatiliteit	6.65%

Volatiliteit



Kenmerken van Neutral Life

Fondsbeheerder	Alpha Key (dochteronderneming van Securex Leven)
Fondsverdelers	Securex Leven
Totale Assets Under Management	€ 2,570,893.66
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

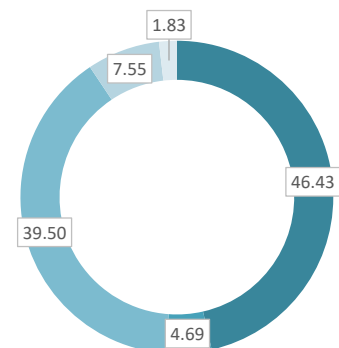
(*overeenkomstig Verordening nr 1286/2014 van 26 november 2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's))

Gedetailleerde informatie over de onderliggende compartimenten

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	46.43%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	4.69%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	39.50%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	7.55%
BNP Paribas Money 3M	Cash	1.83%

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	26.65
DIVERSIFIED FINANCIALS	21.16
PHARMA, BIOTECH & LIFE SCIENCES	12.23
CONSUMER SERVICES	11.20
CAPITAL GOODS	8.40
COMMERCIAL & PROFESSIONAL SERV	7.08
MATERIALS	5.57
HEALTH CARE EQUIPMENT & SERVICES	2.55
HOUSEHOLD & PERSONAL PRODUCTS	2.07
CONSUMER DURABLES & APPAREL	1.57

Geografische spreiding (Top 10 %)	
UNITED STATES	58.41
IRELAND	17.57
FRANCE	7.80
U.K.	6.37
SWITZERLAND	4.50
DENMARK	3.84
NETHERLANDS	1.52

Top 5 posities (%)	
MICROSOFT	7.36
ALPHABET INC	5.28
AMAZON	5.22
VISA INC.	4.27
JOHNSON CONTROLS	4.24

Kenmerken compartiment Umano Fund Bond Euro Aggregate

Spreiding naar type (%)	
CORPORATE	62.53
GOVIES FUND	34.97
GOVIES	2.43
CASH FUND	0.07

Spreiding naar rating (%)	
A	45.89
BBB	41.82
AA	10.02
AAA	1.22
NR	1.05

Top 5 posities (%)	
DPAM B FD BONDS EUR F	19.87
OSTRUM SOUVERAINS EURO	7.74
AMUNDI EURO GOVERNEMENT BOND	7.36
CEZCO 4.875% 10/16.04.25	1.70
ECOLAB 2.625% 15/08.07.2025	1.53

Kenmerken compartiment Umano Fund Defensive Income

Spreiding naar type (%)	
GOVIES FLEXIBLE	28.06
CORPORATE FLEXIBLE	15.41
FINANCIAL BONDS	10.47
EMERGING BONDS	10.37
MULTI-ASSETS	10.32
HIGH YIELD	10.31
CONVERTIBLE	10.20
EQUITY FUND	4.86

Geografische spreiding (%)	
GLOBAL	48.68
EUROPE	40.95
EMERGING	10.37

Top 5 posities (%)	
SSGA SPDR ETFs E I GBL AGGR BOND U	15.93
R-co CREDIT Euro C CAP	15.41
ISHARES III PLC CORE GBL AGGRG BD UCITS E	12.13
TIKEHAU SUBFIN - I EUR	10.47
I VO FIXED INCOME EUR I	10.37

Kenmerken compartiment Umano Fund Real Estate Eur Securities

Spreiding naar type (%)	
RESIDENTIAL	27.40
OFFICES	25.19
RETAIL	19.10
LOGISTICS	14.72
MIXED	12.25
HEALTHCARE	1.34

Geografische spreiding (%)	
U.K.	25.50
BELGIUM	20.66
FRANCE	16.69
GERMANY	14.28
SWEDEN	8.76
SWITZERLAND	5.58
NETHERLANDS	3.69
LUXEMBOURG	2.43
FINLAND	1.33
ITALY	1.09

Top 5 posities (%)	
VONOVIA SE	9.38
UNIBAIL RODAMCO	5.63
AEDIFICA	4.25
LAND SECURITIES GROUP	4.20
COFINIMMO	3.80

Dit intern fonds kan verbonden worden met Life@Ease, verzekeringsoplossing van het type tak 21 en/of tak 23 van Securex. 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 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>).