

30/06/2024

Objectif d'investissement

Neutral Life a pour objectif d'obtenir un rendement positif sur le long terme, en tenant compte d'un objectif de volatilité préalablement déterminé de 8 %. Le terme d'« objectif de volatilité » fait référence au « degré de variabilité » ciblé de la valeur d'inventaire du fonds interne au cours d'une période donnée.

À cette fin, les primes sont investies dans différents compartiments de fonds externes des instruments de placement collectif « Umano Fund ». Jusqu'à 10 % de Neutral Life peuvent, pour une gestion de fonds plus efficace, être placés dans des instruments monétaires via des OPC, conformément aux dispositions de la directive OPCVM (Directive 2009/65).

Evolution valeur d'unité

Valeur d'unité à la date du rapport
Valeur d'unité au lancement (19/04/2017)

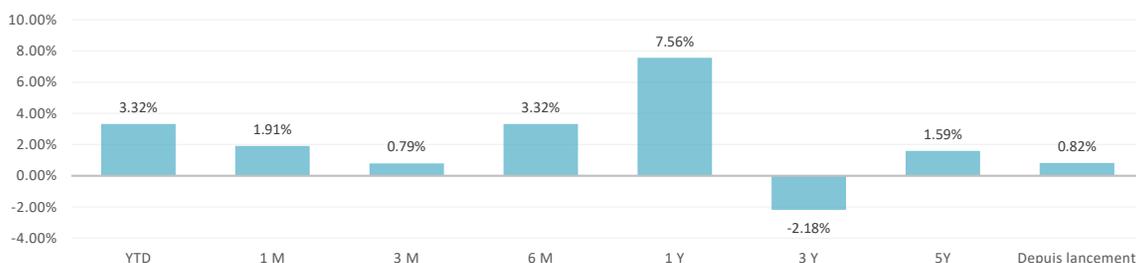
1060.83 EUR
1000.00 EUR

Evolution valeur d'unité

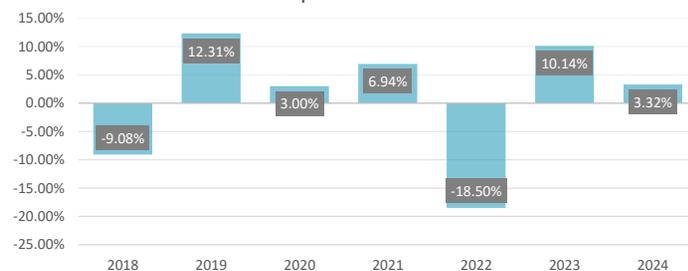


Rendement de Neutral Life

Rendement annualisé



Rendement par année calendaire

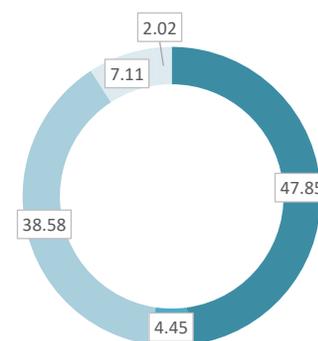


Composition de Neutral Life

Compartiment sous-jacent	Classe d'actifs	%
Umano Fund Global Equity	Actions internationales	47.85%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligations	4.45%
Umano Fund Defensive Income	Obligations	38.58%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Immobilier	7.11%
BNP Paribas Money 3M	Liquidités	2.02%

Composition du fond

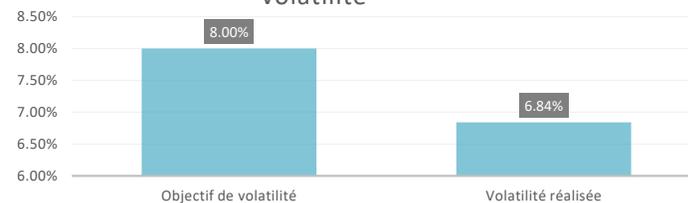
- Umano Fund Global Equity
- Umano Fund Bond Euro Aggregate
- Umano Fund Defensive Income
- Umano Fund Real Estate Eur Securities
- BNP Paribas Money 3M



Volatilité de Neutral Life

Objectif de volatilité	8.00%
Volatilité réalisée	6.84%

Volatilité



Caractéristiques de Neutral Life

Gestionnaire du fonds	Alpha Key (filiale de Securex Vie)
Distributeur du fonds	Securex Vie
Total des capitaux sous gestion	€ 2,340,179.44
Devise	EUR
Cap/dis	Capitalisation
Date de lancement	19/04/2017
Frais de gestion	1.30%
Classe de risque* sur une échelle de 1 à 7	3

Dispositions légales

Nous essayons toujours de vous donner les informations les plus précises et correctes possibles. Toutefois, des erreurs matérielles ne peuvent pas être exclues. Les informations dans le présent rapport mensuel ne lient donc pas Securex Vie.

Securex Vie aam Siège social : avenue de Tervueren 43, 1040 Bruxelles - Reconnue par l'A.R. du 5 janvier 1982 (M.B du 23 janvier 1982) sous le numéro 944 pour l'exercice des activités d'assurance suivantes : branches 21, 22, 23 et 26 - RPM de Bruxelles - Numéro d'entreprise : 0422.900.402 - IBAN BE57 1910 3355 9235 - BIC CREGBEBB

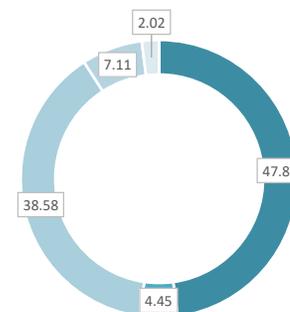
(*conformément à l'Ordonnance n° 1286/2014 du 26 novembre 2014 sur des documents d'information essentiels pour les produits d'investissement retail conditionnés et les produits d'investissement basés sur les assurances (PRIIP)).

Informations détaillées sur les compartiments sous-jacents

Compartiment sous-jacent	Classe d'actifs	%
Umano Fund Global Equity	Actions internationales	47.85%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligations	4.45%
Umano Fund Defensive Income	Obligations	38.58%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Immobilier	7.11%
BNP Paribas Money 3M	Liquidités	2.02%

Composition du fond

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



Caractéristiques du compartiment Umano Fund Global Equity

Top 10 secteurs (%)	
SOFTWARE & SERVICES	26.88
DIVERSIFIED FINANCIALS	17.99
PHARMA, BIOTECH & LIFE SCIENCES	12.32
CAPITAL GOODS	10.66
CONSUMER SERVICES	10.63
MATERIALS	5.41
COMMERCIAL & PROFESSIONAL SERV	3.84
TECHNOLOGY HARDWARE & EQUIPMENT	3.79
HOUSEHOLD & PERSONAL PRODUCTS	3.12
FOOD & STAPLES RETAILING	2.95

Top 10 pays (%)	
UNITED STATES	55.06
IRELAND	12.60
FRANCE	10.10
SWITZERLAND	7.28
DENMARK	5.00
U.K.	3.84
NETHERLANDS	3.79
SWEDEN	2.33

Top 5 positions (%)	
MICROSOFT	7.72
ALPHABET INC	5.58
NOVO NORDISK AS	5.00
SCHNEIDER ELECTRIC SA	4.58
AMAZON	4.48

Caractéristiques du compartiment Umano Fund Bond Euro Aggregate

Répartition par type d'actif (%)	
CORPORATE	62.84
GOVIES FUND	33.61
GOVIES	2.33
CASH FUND	1.22

Répartition par rating (%)	
A	44.32
BBB	43.75
AA	9.70
AAA	1.21
NR	1.02

Top 5 positions (%)	
DPAM B FD BONDS EUR F	19.07
OSTRUM SOUVERAINS EURO	7.47
AMUNDI EURO GOUVERNEMENT BOND	7.07
CEZCO 4.875% 10/16.04.25	1.65
ECOLAB 2.625% 15/08.07.2025	1.53

Caractéristiques du compartiment Umano Fund Defensive Income

Répartition par type d'actif (%)	
GOVIES FLEXIBLE	26.73
CORPORATE FLEXIBLE	22.01
FINANCIAL BONDS	10.28
MULTI STRATEGY	10.28
CONVERTIBLE	10.21
EMERGING BONDS	10.21
HIGH YIELD	5.17
ALTERNATIVE BONDS	5.11

Répartition géographique (%)	
GLOBAL	53.97
EUROPE	35.82
EMERGING	10.21

Top 5 positions (%)	
SSGA SPDR ETFs E I GBL AGGR BOND U	16.23
R-co CREDIT Euro C CAP	15.32
ISHARES III PLC CORE GBL AGGRG BD UCITS E	10.50
TIKEHAU SUBFIN - I EUR	10.28
CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION FD	10.28

Caractéristiques du compartiment Umano Fund Real Estate Eur Securities

Répartition par type d'actif (%)	
OFFICES	26.43
RESIDENTIAL	25.65
RETAIL	17.50
LOGISTICS	16.85
MIXED	12.56
HEALTHCARE	1.01

Répartition géographique (%)	
U.K.	26.52
BELGIUM	21.15
FRANCE	15.58
GERMANY	13.57
SWEDEN	9.62
SWITZERLAND	6.01
NETHERLANDS	3.96
LUXEMBOURG	2.01
FINLAND	0.80
ITALY	0.78

Top 5 positions (%)	
VONOVIA SE	8.99
UNIBAIL RODAMCO	5.33
SEGRO	4.66
WAREHOUSES DE PAUW SCA	4.16
AEDIFICA	4.12

Ce fonds interne peut être lié à Life@Ease, une solution d'assurance du type branche 21 et/ou branche 23 de Securex Vie. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs. Cette fiche est purement informative. Aucun droit ne peut en découler à l'égard de Securex Vie. Securex Vie ne donne pas de conseils en matière d'investissement ni d'offres d'achat ou de vente. Les chiffres de rendement sont calculés après déduction des charges courantes mais ne tiennent pas compte des frais d'entrée et de sortie ni des taxes. Vous trouverez toutes les informations nécessaires sur Life@Ease dans la fiche info financière, les conditions générales et le règlement de gestion des fonds sous-jacents. Ces documents sont gratuitement disponibles chez votre intermédiaire d'assurances ou sur le site web de Securex (sur <http://www.securex.be/lifeatease>).