

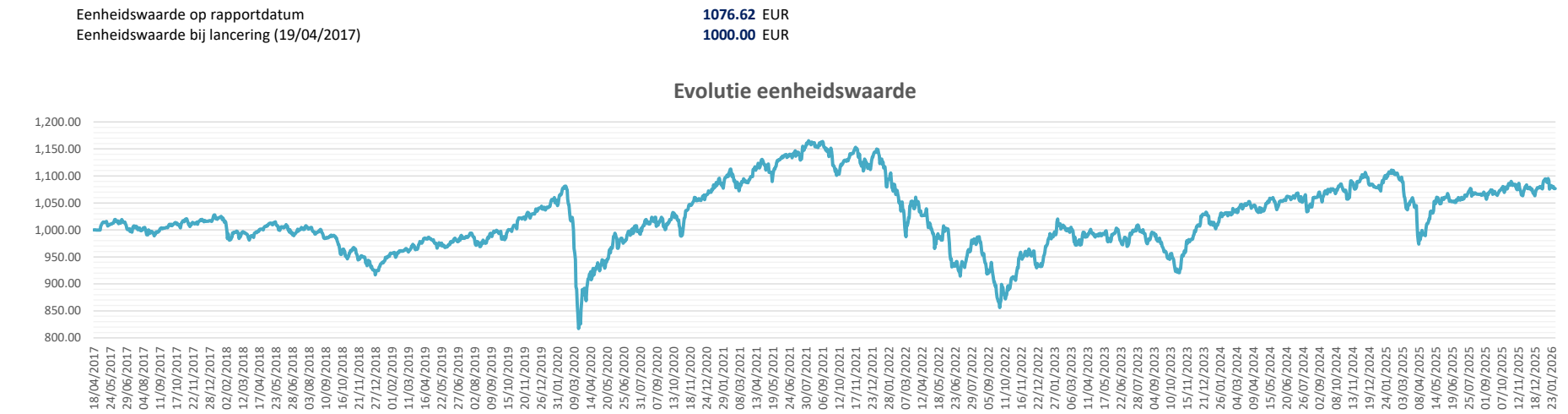
31/01/2026

Beleggingsobjectief

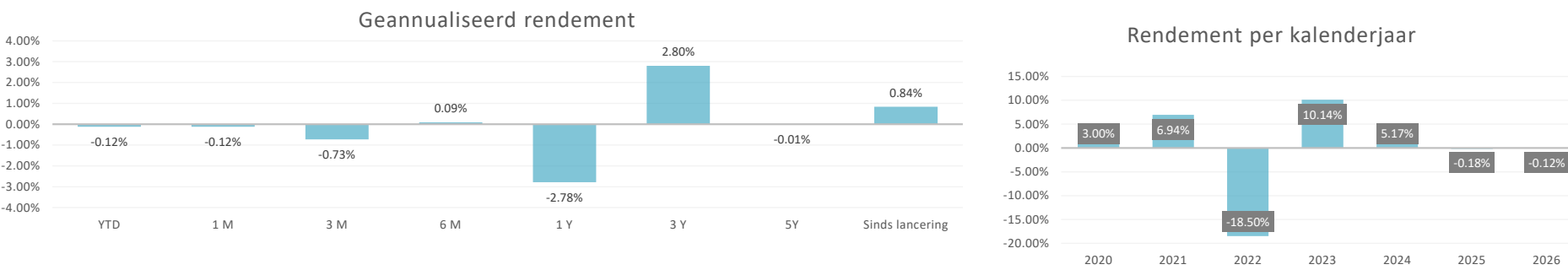
Neutral Life heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen, rekening houdend met de vooraf bepaalde doelvolatiliteit van 8%. Met de term ‘Doelvolatiliteit’ wordt de nagestreefde ‘mate van de beweeglijkheid’ van de inventariswaarde van het interne fonds in een bepaalde periode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



Rendement van Neutral Life

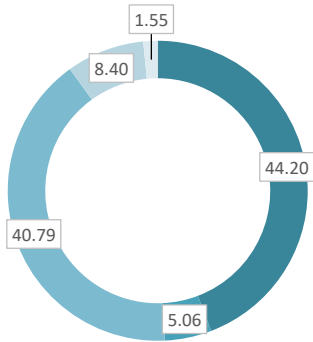


Samenstelling van Neutral Life

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	44.20%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	5.06%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	40.79%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	8.40%
BNP Paribas Money 3M	Cash	1.55%

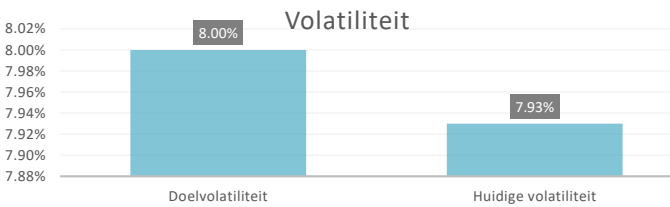
Samenstelling fonds

- 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	7.93%



Kenmerken van Neutral Life

Fondsbeheerder	Alpha Key (dochteronderneming van Securex Leven)
Fondsverdelers	Securex Leven
Totale Assets Under Management	€ 2,474,058.22
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

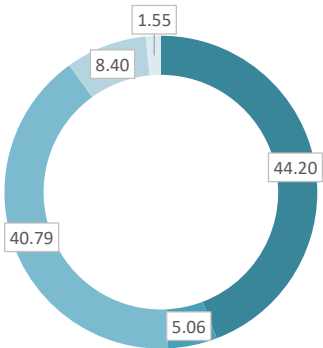
(*overeenkomstig Verordening nr 1286/2014 van 26 november 2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's))

Gedetailleerde informatie over de onderliggende compartimenten

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	44.20%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	5.06%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	40.79%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Vastgoed	8.40%
BNP Paribas Money 3M	Cash	1.55%

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	25.09
DIVERSIFIED FINANCIALS	19.49
TECHNOLOGY HARDWARE & EQUIPMENT	11.59
CONSUMER SERVICES	11.51
CAPITAL GOODS	6.70
PHARMA, BIOTECH & LIFE SCIENCES	5.97
COMMERCIAL & PROFESSIONAL SERV	4.37
MATERIALS	3.34
AUTOMOBILES & COMPONENTS	3.26
FOOD BEVERAGE & TOBACCO	3.17

Geografische spreiding (Top 10 %)	
UNITED STATES	71.97
IRELAND	9.81
U.K.	7.68
FRANCE	6.44
SWITZERLAND	2.23
GERMANY	1.87

Top 5 posities (%)	
ALPHABET INC	7.59
MICROSOFT	6.03
AMAZON	5.78
NVIDIA	5.68
TAIWAN SEMINCONDUCTOR	4.55

Kenmerken compartiment Umano Fund Bond Euro Aggregate

Spreiding naar type (%)	
CORPORATE	65.30
GOVIES FUND	32.22
GOVIES	2.48

Spreiding naar rating (%)	
A	46.27
BBB	40.47
NR	9.83
AA	3.44

Top 5 posities (%)	
DPAM B FD BONDS EUR GOV F	13.63
AMUNDI EURO GOUVERNEMENT BOND	9.88
OSTRUM SOUVERAINS EURO	8.71
CEZCO 4.25% 24/11.06.2032	1.72
E.D.F. 5.625% 210303/2033	1.39

Kenmerken compartiment Umano Fund Defensive Income

Spreiding naar type (%)	
GOVIES FLEXIBLE	25.34
CORPORATE FLEXIBLE	15.65
CONVERTIBLE	11.45
EMERGING BONDS	10.78
HIGH YIELD	10.42
FINANCIAL BONDS	10.27
MULTI-ASSETS	10.25
EQUITY FUND	5.84

Geografische spreiding (%)	
GLOBAL	46.00
EUROPE	43.21
EMERGING	10.78

Top 5 posities (%)	
R-co CREDIT Euro C CAP	15.65
SSGA SPDR ETFS E I GBL AGGR BOND U	13.47
ISHARES III PLC CORE GBL AGGRG BD UCITS E	11.87
IVO FIXED INCOME EUR I	10.78
TIKEHAU SUBFIN - I EUR	10.27

Kenmerken compartiment Umano Fund Real Estate Eur Securities

Spreiding naar type (%)	
OFFICES	28.03
RESIDENTIAL	25.19
LOGISTICS	18.14
RETAIL	16.74
MIXED	11.42
HEALTHCARE	0.47

Geografische spreiding (%)	
BELGIUM	31.55
U.K.	23.75
FRANCE	14.61
GERMANY	9.89
SWEDEN	7.98
SWITZERLAND	6.20
NETHERLANDS	2.35
LUXEMBOURG	2.16
ITALY	1.51

Top 5 posities (%)	
WAREHOUSES DE PAUW SCA	7.68
VONOVIA SE	6.07
AEDIFICA	5.57
COFINIMMO	5.29
UNIBAIL RODAMCO	4.98

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/liifeatease>).