RAPPORT DE GESTION MENSUEL
NEUTRAL LIFE

securex

30/09/2026

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.

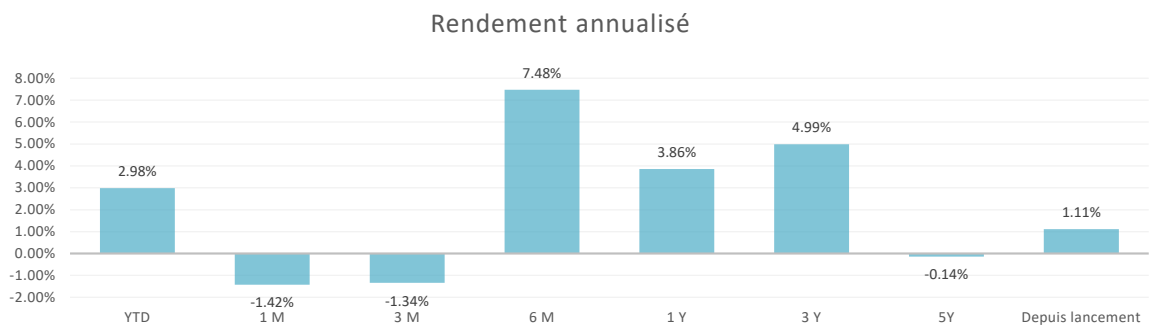
À cette fin, les primes sont investies dans différents compartiments de fonds externes des instruments de placement collectif « Umano Fund ». Jusqu'à 10 % de Neutral Life peuvent, pour une gestion de fonds plus efficace, être placés dans des instruments monétaires via des OPC, conformément aux dispositions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

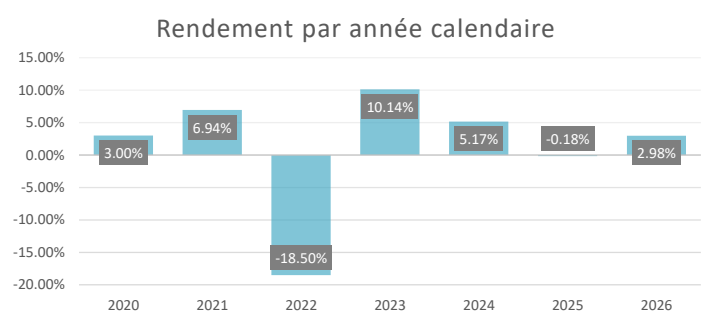
Evolution valeur d'unité

Valeur d'unité à la date du rapport	**1110.03** EUR
Valeur d'unité au lancement (19/04/2017)	**1000.00** EUR



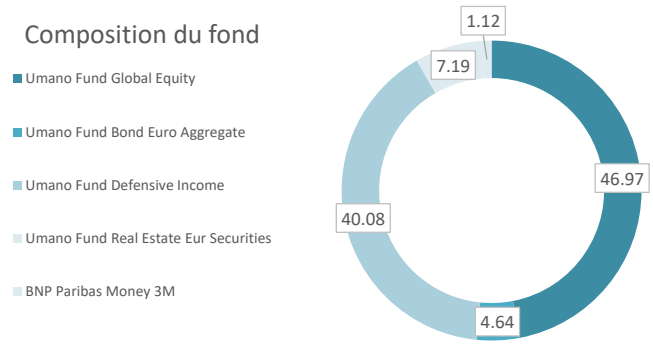
Rendement de Neutral Life





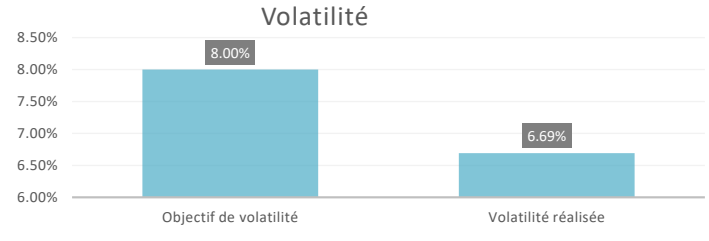
Composition de Neutral Life

Compartiment sous-jacent	Classe d'actifs	%
Umano Fund Global Equity	Actions internationales	**46.97%**
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligations	**4.64%**
Umano Fund Defensive Income	Obligations	**40.08%**
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Immobilier	**7.19%**
BNP Paribas Money 3M	Liquidités	**1.12%**



Volatilité de Neutral Life

Objectif de volatilité	**8.00%**
Volatilité réalisée	**6.69%**



Caractéristiques de Neutral Life

Gestionnaire du fonds	**Alpha Key (filiale de Securex Vie)**
Distributeur du fonds	**Securex Vie**
Total des capitaux sous gestion	**€ 2,550,532.59**
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**

*(*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)).*

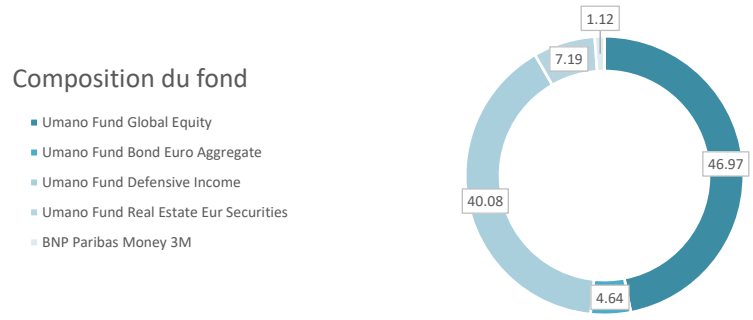
Dispositions légales

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 1a, 2, 21, 22, 23 et 26 - RPM de Bruxelles - Numéro d'entreprise : 0422.900.402

Informations détaillées sur les compartiments sous-jacents

Compartiment sous-jacent	Classe d'actifs	%
Umano Fund Global Equity	Actions internationales	46.97%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligations	4.64%
Umano Fund Defensive Income	Obligations	40.08%
Umano Fund Real Estate Eur Securities	Immobilier	7.19%
BNP Paribas Money 3M	Liquidités	1.12%



Caractéristiques du compartiment Umano Fund Global Equity

Top 10 secteurs (%)	
TECHNOLOGY HARDWARE & EQUIPMENT	23.09
SOFTWARE & SERVICES	20.05
DIVERSIFIED FINANCIALS	11.98
PHARMA, BIOTECH & LIFE SCIENCES	9.71
CONSUMER SERVICES	8.34
BANKS	6.49
CAPITAL GOODS	6.39
FOOD BEVERAGE & TOBACCO	3.24
MATERIALS	2.41
HEALTH CARE EQUIPMENT & SERVICES	2.41

Top 10 pays (%)	
UNITED STATES	73.40
U.K.	7.13
IRELAND	4.12
FRANCE	3.80
AUSTRIA	2.46
DENMARK	2.09
SWITZERLAND	1.37
HUNGARY	1.26
ITALY	1.12
SWEDEN	0.78

Top 5 positions (%)	
NVIDIA	6.85
MICROSOFT	5.75
APPEL INC	5.53
ALPHABET INC	5.40
TAIWAN SEMINCONDUCTOR	4.37

Caractéristiques du compartiment Umano Fund Bond Euro Aggregate

Répartition par type d'actif (%)	
CORPORATE	67.15
GOVIES FUND	32.30
CASH FUND	0.55

Répartition par rating (%)	
A	62.86
BBB	29.33
AA	7.80

Top 5 positions (%)	
AMUNDI EURO GOVERNEMENT BOND	16.92
DPAM B FD BONDS EUR GOV F	15.38
AXA 5.5% 23/11.07.2043	4.47
BANCO SANTANDER 5% 24/22.04.2034	4.45
HAMBURG BANK 4.5% 24/24.07.2028	4.37

Caractéristiques du compartiment Umano Fund Defensive Income

Répartition par type d'actif (%)	
GOVIES FLEXIBLE	36.98
CORPORATE FLEXIBLE	17.95
EMERGING BONDS	15.01
MULTI-ASSETS	8.09
FINANCIAL BONDS	7.98
CONVERTIBLE	6.05
HIGH YIELD	4.95
EQUITY FUND	3.00

Répartition géographique (%)	
GLOBAL	65.03
EUROPE	34.97

Top 5 positions (%)	
ISHARES III PLC CORE GBL AGGRG BD UCITS E	18.50
SSGA SPDR ETFS E I GBL AGGR BOND U	18.48
R-co CREDIT Euro C CAP	17.95
AZ FRONTIER MARKETS DEBT EUR HEDGED	15.01
CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION FD	8.09

Caractéristiques du compartiment Umano Fund Real Estate Eur Securities

Répartition par type d'actif (%)	
RESIDENTIAL	28.55
OFFICES	22.48
LOGISTICS	18.83
RETAIL	17.26
MIXED	12.87

Répartition géographique (%)	
BELGIUM	30.31
U.K.	24.88
FRANCE	15.96
GERMANY	8.53
SWEDEN	8.20
SWITZERLAND	6.27
ITALY	2.67
LUXEMBOURG	2.58
NETHERLANDS	0.60

Top 5 positions (%)	
AEDIFICA	9.12
WAREHOUSES DE PAUW SCA	7.41
UNIBAIL RODAMCO	5.36
VONOVIA SE	5.31
LAND SECURITIES GROUP	4.35

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 technique, 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).