MAANDELIJKS BEHEERSRAPPORT
DEFENSIVE LIFE

securex

30/09/2026

Beleggingsobjectief

Defensive Life heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen, rekening houdend met de vooraf bepaalde doelvolatiliteit van 5%. Met de term 'Doelvolatiliteit' wordt de nagestreefde 'mate van de beweeglijkheid' van de inventariswaarde van het interne fonds in een bepaalde periode bedoeld.

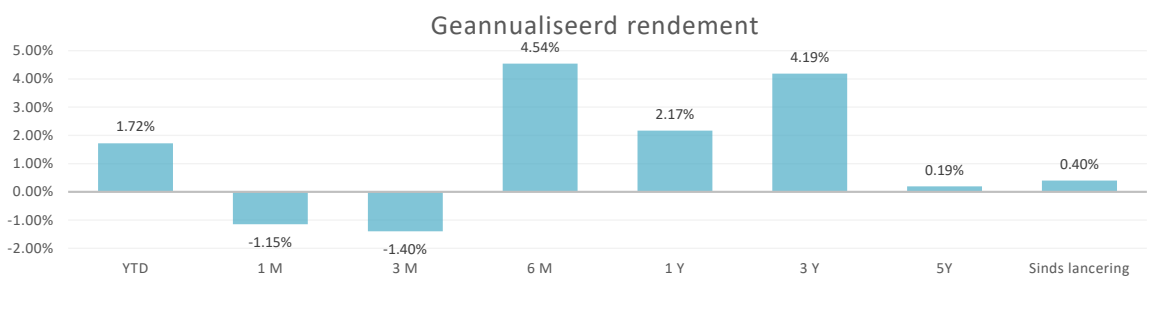
Om dit objectief te bereiken wordt belegd in verschillende compartimenten van externe fondsen van de collectieve beleggingsinstrumenten 'Umano Fund'. Tot 10 % van Defensive Life kan, voor een efficiënt fondsbeheer, worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

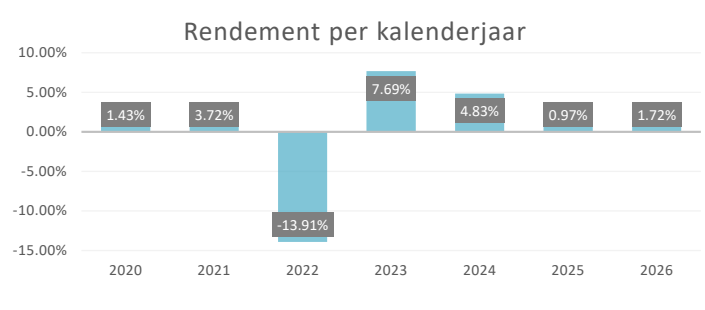
Evolutie eenheidswaarde

Eenheidswaarde op rapportdatum	**1038.06** EUR
Eenheidswaarde bij lancering (14/04/2017)	**1000.00** EUR



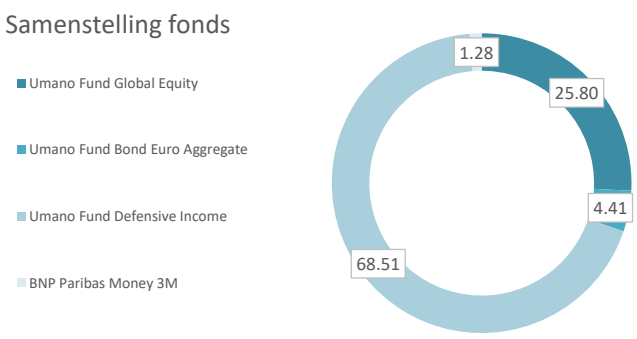
Rendement van Defensive Life





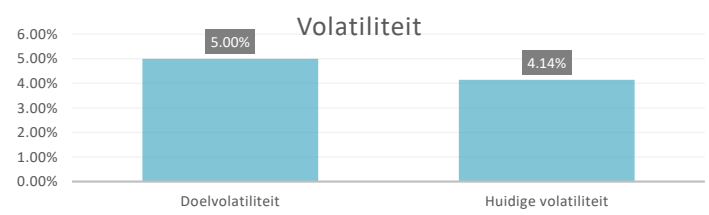
Samenstelling van Defensive Life

Onderliggend compartiment	Activaklasse	%
Umano Fund Global Equity	Internationale aandelen	**25.80%**
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	**4.41%**
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	**68.51%**
BNP Paribas Money 3M	Cash	**1.28%**



Volatiliteit van Defensive Life

Doelvolatiliteit	**5.00%**
Huidige volatiliteit	**4.14%**



Kenmerken van Defensive Life

Fondsbeheerder	**Alpha Key (dochteronderneming van Securex Leven)**
Fondsverdeler	**Securex Leven**
Totale Assets Under Management	**€ 302,902.70**
Valuta	**EUR**
Kap/dis	**Kapitalisatie**
Lanceringsdatum	**14/04/2017**
Beheerskosten	**1.30%**
Risicoklasse* op een schaal van 1 tot 7	**3**

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

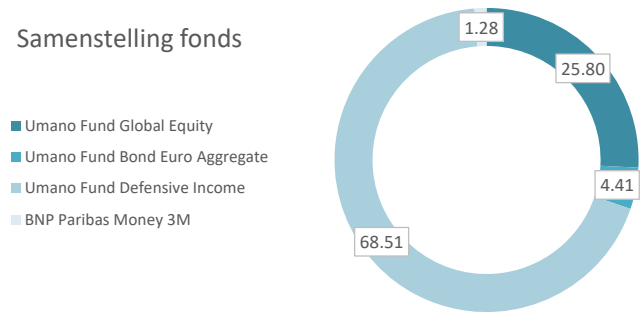
Wettelijke bepalingen

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.

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	25.80%
Umano Fund Bond Euro Aggregate	Obligaties	4.41%
Umano Fund Defensive Income	Obligaties	68.51%
BNP Paribas Money 3M	Cash	1.28%



Kenmerken compartiment Umano Fund Global Equity

Spreiding naar type (Top 10 %)	
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

Geografische spreiding (Top 10 %)	
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 posities (%)	
NVIDIA	6.85
MICROSOFT	5.75
APPEL INC	5.53
ALPHABET INC	5.40
TAIWAN SEMINCONDUCTOR	4.37

Kenmerken compartiment Umano Fund Bond Euro Aggregate

Spreiding naar type (%)	
CORPORATE	67.15
GOVIES FUND	32.30
CASH FUND	0.55

Spreiding naar rating (%)	
A	62.86
BBB	29.33
AA	7.80

Top 5 posities (%)	
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

Kenmerken compartiment Umano Fund Defensive Income

Spreiding naar type (%)	
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

Geografische spreiding (%)	
GLOBAL	65.03
EUROPE	34.97

Top 5 posities (%)	
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

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).