



Essential for Life Plus Invest

Informations fonds d'investissement internes

31/03/2025

Essential for Life Plus est un produit commercialisé dans le cadre des assurances de groupe en contributions définies et des plans bonus. Ce produit est destiné aux entreprises qui recherchent une solution innovante en branche 23 tout en laissant l'opportunité d'investir également de manière hybride, en branche 21. Ce produit permet donc d'investir une partie ou la totalité des allocations patronales dans l'un des six fonds d'investissement internes « Essential for Life Plus Invest » proposés et décrits ci-dessous.

Fonds sous-jacents

AXA WF Global Strategic Bonds :

Ce fonds obligataire global, géré par AXA IM, vise à générer un rendement supérieur à une gestion obligataire classique par une gestion dynamique entre les différentes classes d'actifs obligataires sous-jacentes (obligation d'état, obligation d'entreprise Investment Grade, obligation d'entreprise High Yield, marchés émergents et duration) en fonction des différentes phases du cycle économique mondial (croissance, ralentissement, recession, recovery). Ce fond base sa gestion sur une asset allocation dynamique, et dès lors, ne peut être comparé à un benchmark obligataire unique. Il répond à des critères de gestion ESG strictes (Article 8 sous SFDR), même si certaines des classes d'actifs sous-jacentes (obligations d'Etat et marchés émergents) ne sont pas toujours susceptibles d'être strictement évaluées selon les critères ESG/SRI. Ce fonds global est hedgé en Euro (pas de risque devises pour le détenteur).

AXA WF Global Factors Sustainable Equity :

Ce fonds d'actions globales, géré de manière quantitative, vise à délivrer le return de l'indice MSCI World, mais avec une approche défensive (Smart Beta) pour éviter les chocs trop importants en cas de retournement des marchés actions. Ce fonds présente une forte diversification sectorielle et géographique (340 lignes en portefeuille) pour minimiser le risque systémique. Ainsi, la volatilité du fonds est bien inférieure à celle de son indice de référence, via le choix d'une approche "value". Par ailleurs, ce fonds développe une approche de gestion durable avec, à la fois, une très forte empreinte ESG et aussi "low carbon" (Article 8 SFDR et Label Belge TS).

Historique des performances des 6 fonds d'investissement internes Branche 23						
EfLP Invest (Obligations-Actions)	70-30	60-40	50-50	40-60	30-70	0-100
Rendement annuel sur 6 ans	3,49%	4,64%	5,77%	6,88%	7,98%	11,17%
Rendement annuel sur 5 ans	4,39%	5,90%	7,41%	8,91%	10,41%	14,92%
Rendement annuel sur 3 ans	2,11%	3,01%	3,91%	4,79%	5,67%	8,24%
Rendement annuel sur 12 mois	4,63%	5,31%	5,96%	6,59%	7,19%	8,84%
Rendement 2020	4,30%	4,03%	3,77%	3,51%	3,25%	2,46%
Rendement 2021	9,09%	12,53%	15,97%	19,41%	22,85%	33,17%
Rendement 2022	-11,22%	-11,03%	-10,83%	-10,64%	-10,44%	-9,85%
Rendement 2023	5,58%	6,70%	7,83%	8,95%	10,08%	13,46%
Rendement 2024	9,38%	11,46%	13,53%	15,61%	17,68%	23,90%
Rendement 2025 (YTD)	-1,02%	-1,42%	-1,82%	-2,21%	-2,61%	-3,80%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,85%	7,31%	7,89%	8,56%	9,32%	11,93%
Ratio Sharpe (*)	0,641	0,808	0,939	1,041	1,118	1,251

(*) Rendement / Volatilité

Indices	Segment	%AA	1 an	3 ans	5 ans
FTSE WGBI Dvlpd Mkt TR H€	Govies world €H	L'allocation obligataire entre ces différentes sous-classes d'actifs étant, par définition, variable dans le fonds, il n'est pas possible de définir un benchmark	1,34%	-2,26%	-2,75%
BBG Global Aggr TR Index H€	Fixed Income global €H		2,85%	-0,58%	-1,23%
BBG MSCI Global Corpo HY SRI H€	High yield global €H		6,72%	2,75%	4,53%
JP Morgan EMBIG Diversified H€	Emerging global €H		4,64%	0,41%	1,32%
Global Government Bonds Fund	Global Bonds		2,43%	-0,64%	-0,17%
Indices	Segment	%AA	1 an	3 ans	5 ans
MSCI World	Equities World	100,00%	7,05%	8,65%	16,49%
Global Equities Fund	Equities World		8,84%	8,24%	14,92%
	Delta		1,79%	-0,40%	-1,57%

Indices de références pour AXA WF Global Strategic Bonds et AXA WF Global Factors Sustainable Equity

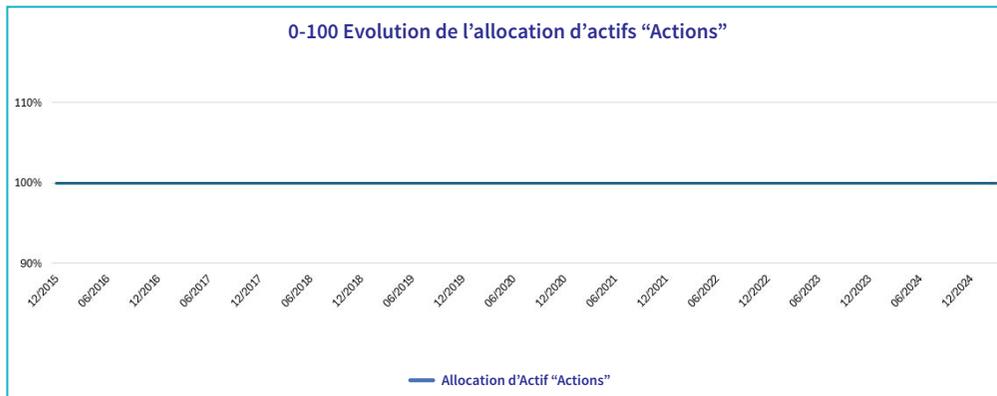
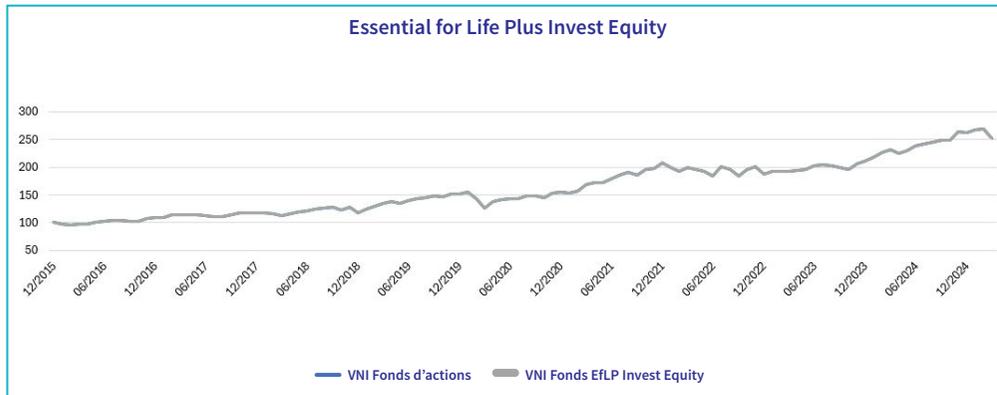
Disclaimer : Essential for Life Plus est un produit d'assurance destiné à des entreprises qui souhaitent octroyer un engagement de pension au profit de leur personnel ou de leurs dirigeants d'entreprise. Il permet d'investir une partie ou la totalité des contributions patronales dans l'un des six fonds d'investissement internes proposés. Ces fonds d'investissement internes reposent sur une obligation de moyens de la compagnie d'assurance. A ce titre, aucune garantie de taux d'intérêt et aucune garantie de capital n'est d'application. Le risque d'investissement est supporté par le preneur d'assurance et les affiliés. Les rendements repris dans le présent document sont calculés sur la base des performances historiques et bruts de frais de gestion des fonds d'investissement internes. Ces rendements ne constituent aucunement une garantie pour les années futures.



Essential for Life Plus Invest Equity

Informations fonds d'investissement internes

31/03/2025



Nom des fonds	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest Equity
Code ISIN	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8
Stratégie d'investissement	Global Equity	Equity
Rendement annuel sur 6 ans	11,17%	11,17%
Rendement annuel sur 5 ans	14,92%	14,92%
Rendement annuel sur 3 ans	8,24%	8,24%
Rendement annuel sur 12 mois	8,84%	8,84%
Rendement 2020	2,46%	2,46%
Rendement 2021	33,17%	33,17%
Rendement 2022	-9,85%	-9,85%
Rendement 2023	13,46%	13,46%
Rendement 2024	23,90%	23,90%
Rendement 2025 (YTD)	-3,80%	-3,80%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	11,93%	11,93%
Ratio Sharpe (*)	1,25	1,25
Management Fees (bps)	19	19
Ongoing Charges (TER) (bps)	27	27

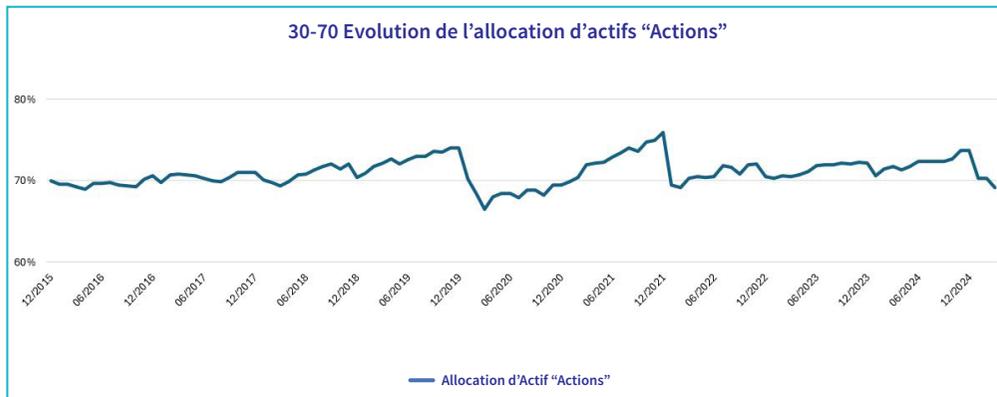
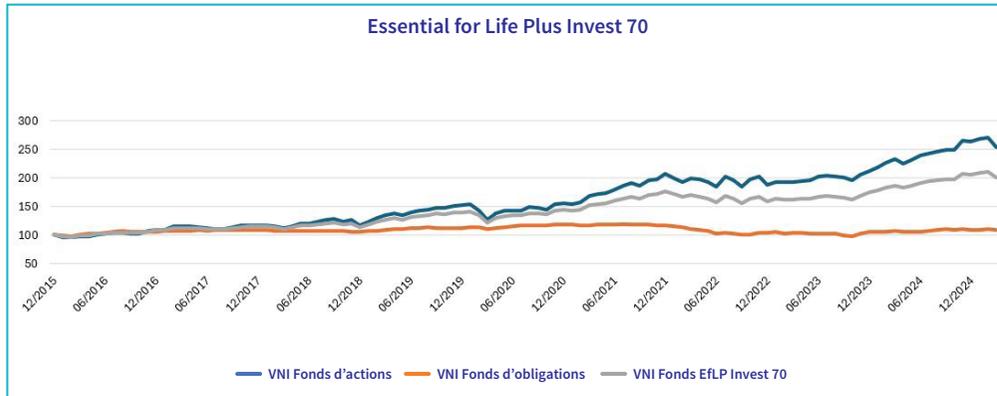
(*) Rendement / Volatilité

Disclaimer : Essential for Life Plus est un produit d'assurance destiné à des entreprises qui souhaitent octroyer un engagement de pension au profit de leur personnel ou de leurs dirigeants d'entreprise. Il permet d'investir une partie ou la totalité des contributions patronales dans l'un des six fonds d'investissement internes proposés. Ces fonds d'investissement internes reposent sur une obligation de moyens de la compagnie d'assurance. A ce titre, aucune garantie de taux d'intérêt et aucune garantie de capital n'est d'application. Le risque d'investissement est supporté par le preneur d'assurance et les affiliés. Les rendements repris dans le présent document sont calculés sur la base des performances historiques et bruts de frais de gestion de fonds d'investissement internes. Ces rendements ne constituent aucunement une garantie pour les années futures.



Essential for Life Plus Invest 70

Informations fonds d'investissement internes



Nom des fonds	AXA WF Global Strategic Bonds I (H) EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest 70
Code ISIN	LU0746605848	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Stratégie d'investissement	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Rendement annuel sur 6 ans	-0,06%	11,17%	7,98%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,17%	14,92%	10,41%
Rendement annuel sur 3 ans	-0,64%	8,24%	5,67%
Rendement annuel sur 12 mois	2,43%	8,84%	7,19%
Rendement 2020	5,08%	2,46%	3,25%
Rendement 2021	-1,23%	33,17%	22,85%
Rendement 2022	-11,81%	-9,85%	-10,44%
Rendement 2023	2,20%	13,46%	10,08%
Rendement 2024	3,16%	23,90%	17,68%
Rendement 2025 (YTD)	0,16%	-3,80%	-2,61%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,39%	11,93%	9,32%
Ratio Sharpe (*)	-0,03	1,25	1,12
Management Fees (bps)	50	19	28,3
Ongoing Charges (TER) (bps)	65	27	38,4

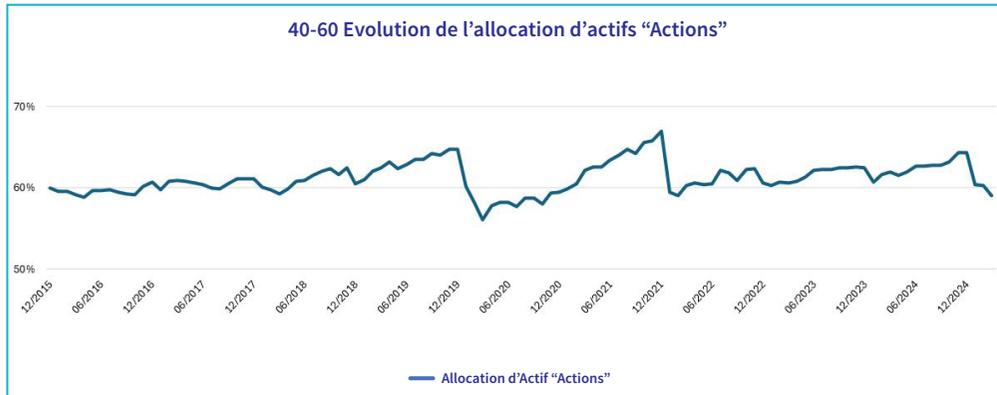
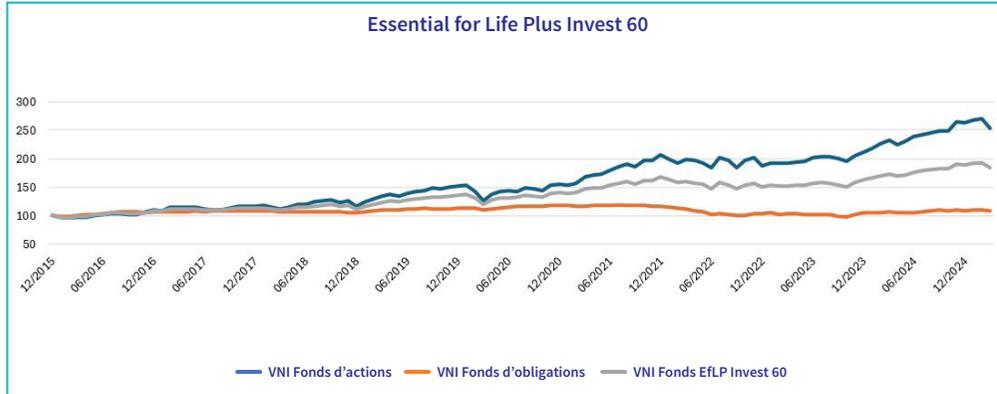
(*) Rendement / Volatilité

Disclaimer : Essential for Life Plus est un produit d'assurance destiné à des entreprises qui souhaitent octroyer un engagement de pension au profit de leur personnel ou de leurs dirigeants d'entreprise. Il permet d'investir une partie ou la totalité des contributions patronales dans l'un des six fonds d'investissement internes proposés. Ces fonds d'investissement internes reposent sur une obligation de moyens de la compagnie d'assurance. A ce titre, aucune garantie de taux d'intérêt et aucune garantie de capital n'est d'application. Le risque d'investissement est supporté par le preneur d'assurance et les affiliés. Les rendements repris dans le présent document sont calculés sur la base des performances historiques et bruts de frais de gestion des fonds d'investissement internes. Ces rendements ne constituent aucunement une garantie pour les années futures.



Essential for Life Plus Invest 60

Informations fonds d'investissement internes



Nom des fonds	AXA WF Global Strategic Bonds I (H) EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest 60
Code ISIN	LU0746605848	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Stratégie d'investissement	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Rendement annuel sur 6 ans	-0,06%	11,17%	6,88%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,17%	14,92%	8,91%
Rendement annuel sur 3 ans	-0,64%	8,24%	4,79%
Rendement annuel sur 12 mois	2,43%	8,84%	6,59%
Rendement 2020	5,08%	2,46%	3,51%
Rendement 2021	-1,23%	33,17%	19,41%
Rendement 2022	-11,81%	-9,85%	-10,64%
Rendement 2023	2,20%	13,46%	8,95%
Rendement 2024	3,16%	23,90%	15,61%
Rendement 2025 (YTD)	0,16%	-3,80%	-2,21%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,39%	11,93%	8,56%
Ratio Sharpe (*)	-0,03	1,25	1,04
Management Fees (bps)	50	19	31,4
Ongoing Charges (TER) (bps)	65	27	42,2

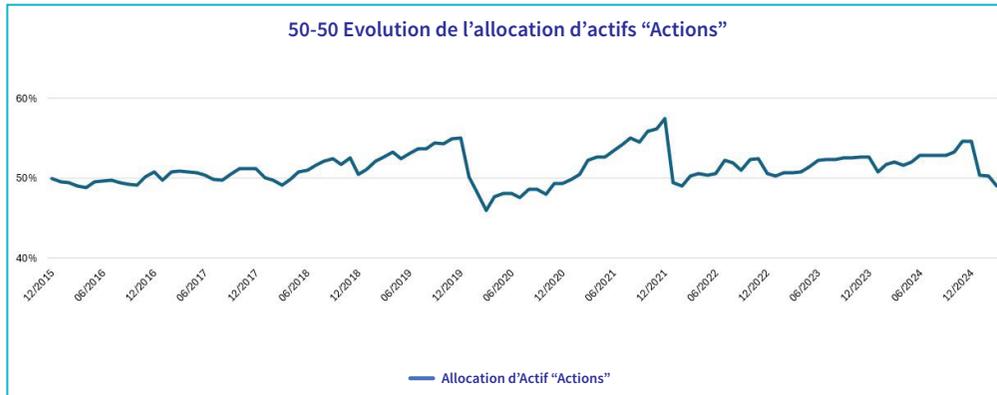
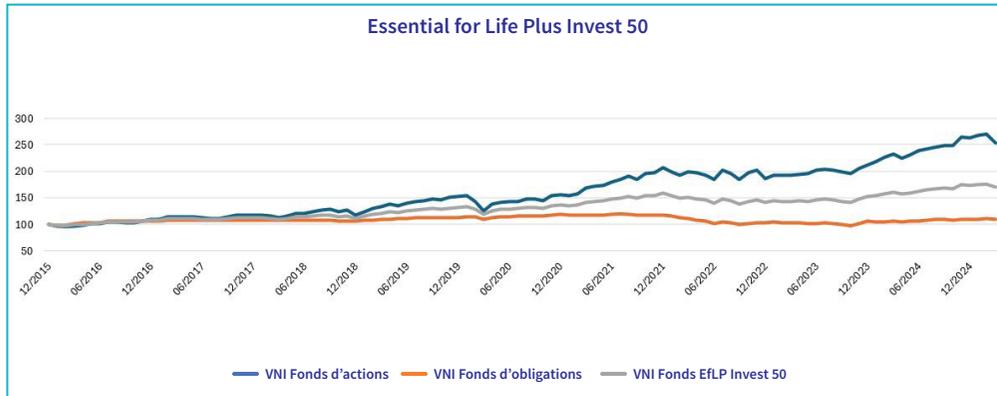
(*) Rendement / Volatilité

Disclaimer : Essential for Life Plus est un produit d'assurance destiné à des entreprises qui souhaitent octroyer un engagement de pension au profit de leur personnel ou de leurs dirigeants d'entreprise. Il permet d'investir une partie ou la totalité des contributions patronales dans l'un des six fonds d'investissement internes proposés. Ces fonds d'investissement internes reposent sur une obligation de moyens de la compagnie d'assurance. A ce titre, aucune garantie de taux d'intérêt et aucune garantie de capital n'est d'application. Le risque d'investissement est supporté par le preneur d'assurance et les affiliés. Les rendements repris dans le présent document sont calculés sur la base des performances historiques et bruts de frais de gestion de fonds d'investissement internes. Ces rendements ne constituent aucunement une garantie pour les années futures.



Essential for Life Plus Invest 50

Informations fonds d'investissement internes



Nom des fonds	AXA WF Global Strategic Bonds I (H) EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest 50
Code ISIN	LU0746605848	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Stratégie d'investissement	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Rendement annuel sur 6 ans	-0,06%	11,17%	5,77%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,17%	14,92%	7,41%
Rendement annuel sur 3 ans	-0,64%	8,24%	3,91%
Rendement annuel sur 12 mois	2,43%	8,84%	5,96%
Rendement 2020	5,08%	2,46%	3,77%
Rendement 2021	-1,23%	33,17%	15,97%
Rendement 2022	-11,81%	-9,85%	-10,83%
Rendement 2023	2,20%	13,46%	7,83%
Rendement 2024	3,16%	23,90%	13,53%
Rendement 2025 (YTD)	0,16%	-3,80%	-1,82%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,39%	11,93%	7,89%
Ratio Sharpe (*)	-0,03	1,25	0,94
Management Fees (bps)	50	19	34,5
Ongoing Charges (TER) (bps)	65	27	46,0

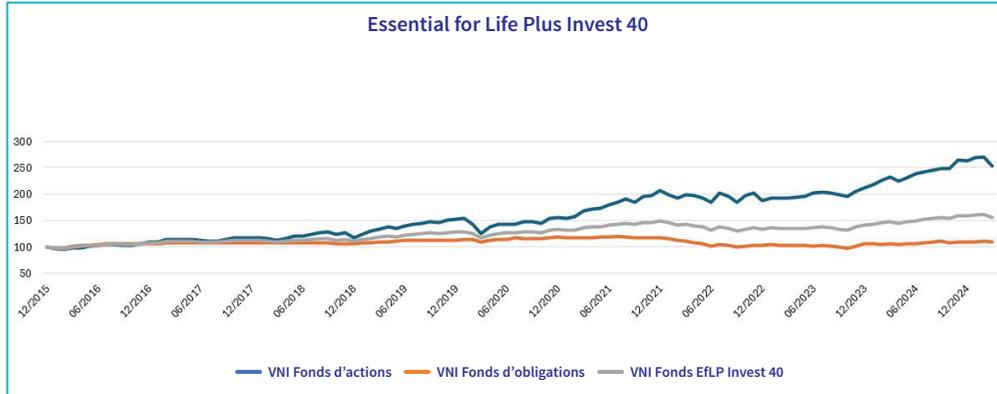
(*) Rendement / Volatilité

Disclaimer : Essential for Life Plus est un produit d'assurance destiné à des entreprises qui souhaitent octroyer un engagement de pension au profit de leur personnel ou de leurs dirigeants d'entreprise. Il permet d'investir une partie ou la totalité des contributions patronales dans l'un des six fonds d'investissement internes proposés. Ces fonds d'investissement internes reposent sur une obligation de moyens de la compagnie d'assurance. A ce titre, aucune garantie de taux d'intérêt et aucune garantie de capital n'est d'application. Le risque d'investissement est supporté par le preneur d'assurance et les affiliés. Les rendements repris dans le présent document sont calculés sur la base des performances historiques et bruts de frais de gestion de fonds d'investissement internes. Ces rendements ne constituent aucunement une garantie pour les années futures.



Essential for Life Plus Invest 40

Informations fonds d'investissement internes



Nom des fonds	AXA WF Global Strategic Bonds I (H) EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EFLP Invest 40
Code ISIN	LU0746605848	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Stratégie d'investissement	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Rendement annuel sur 6 ans	-0,06%	11,17%	4,64%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,17%	14,92%	5,90%
Rendement annuel sur 3 ans	-0,64%	8,24%	3,01%
Rendement annuel sur 12 mois	2,43%	8,84%	5,31%
Rendement 2020	5,08%	2,46%	4,03%
Rendement 2021	-1,23%	33,17%	12,53%
Rendement 2022	-11,81%	-9,85%	-11,03%
Rendement 2023	2,20%	13,46%	6,70%
Rendement 2024	3,16%	23,90%	11,46%
Rendement 2025 (YTD)	0,16%	-3,80%	-1,42%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,39%	11,93%	7,31%
Ratio Sharpe (*)	-0,03	1,25	0,81
Management Fees (bps)	50	19	37,6
Ongoing Charges (TER) (bps)	65	27	49,8

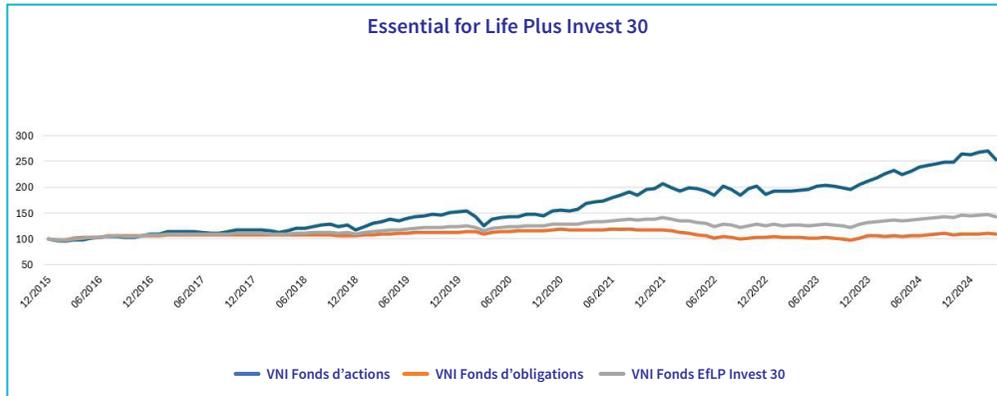
(*) Rendement / Volatilité

Disclaimer : Essential for Life Plus est un produit d'assurance destiné à des entreprises qui souhaitent octroyer un engagement de pension au profit de leur personnel ou de leurs dirigeants d'entreprise. Il permet d'investir une partie ou la totalité des contributions patronales dans l'un des six fonds d'investissement internes proposés. Ces fonds d'investissement internes reposent sur une obligation de moyens de la compagnie d'assurance. A ce titre, aucune garantie de taux d'intérêt et aucune garantie de capital n'est d'application. Le risque d'investissement est supporté par le preneur d'assurance et les affiliés. Les rendements repris dans le présent document sont calculés sur la base des performances historiques et bruts de frais de gestion des fonds d'investissement internes. Ces rendements ne constituent aucunement une garantie pour les années futures.



Essential for Life Plus Invest 30

Informations fonds d'investissement internes



Nom des fonds	AXA WF Global Strategic Bonds I (H) EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest 30
Code ISIN	LU0746605848	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Stratégie d'investissement	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Rendement annuel sur 6 ans	-0,06%	11,17%	3,49%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,17%	14,92%	4,39%
Rendement annuel sur 3 ans	-0,64%	8,24%	2,11%
Rendement annuel sur 12 mois	2,43%	8,84%	4,63%
Rendement 2020	5,08%	2,46%	4,30%
Rendement 2021	-1,23%	33,17%	9,09%
Rendement 2022	-11,81%	-9,85%	-11,22%
Rendement 2023	2,20%	13,46%	5,58%
Rendement 2024	3,16%	23,90%	9,38%
Rendement 2025 (YTD)	0,16%	-3,80%	-1,02%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,39%	11,93%	6,85%
Ratio Sharpe (*)	-0,03	1,25	0,64
Management Fees (bps)	50	19	40,7
Ongoing Charges (TER) (bps)	65	27	53,6

(*) Rendement / Volatilité

Disclaimer : Essential for Life Plus est un produit d'investissement destiné à des entreprises qui souhaitent octroyer un engagement de pension au profit de leur personnel ou de leurs dirigeants d'entreprise. Il permet d'investir une partie ou la totalité des contributions patronales dans l'un des six fonds d'investissement internes proposés. Ces fonds d'investissement internes reposent sur une obligation de moyens de la compagnie d'assurance. A ce titre, aucune garantie de taux d'intérêt et aucune garantie de capital n'est d'application. Le risque d'investissement est supporté par le preneur d'assurance et les affiliés. Les rendements repris dans le présent document sont calculés sur la base des performances historiques et bruts de frais de gestion des fonds d'investissement internes. Ces rendements ne constituent aucunement une garantie pour les années futures.