



Essential for Life Plus Invest

Informations fonds d'investissement internes

31/12/2023

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 cinq fonds d'investissement internes « Essential for Life Plus Invest » proposés et décrits ci-dessous.

Fonds sous-jacents

AXA WF Global Strategic Bonds :

AXA WF Global Strategic Bonds est un fonds obligataire global géré par AXA IM qui 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 Sustainable Equity Q1 Class 1 Cap Eur :

AXA WF Sustainable Equity est un fonds action global géré de manière quantitative qui 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 mais aussi "low carbon" (Article 8 SFDR et Label Belge TS).

Historique des performances des 5 fonds d'investissement internes Branche 23					
EfLP Invest (Obligations-Actions)	70-30	60-40	50-50	40-60	30-70
Rendement annuel sur 6 ans	2,95%	4,05%	5,14%	6,21%	7,28%
Rendement annuel sur 5 ans	3,87%	5,17%	6,45%	7,71%	8,97%
Rendement annuel sur 3 ans	0,74%	2,23%	3,70%	5,15%	6,60%
Rendement annuel sur 12 mois	5,58%	6,70%	7,83%	8,95%	10,08%
Rendement 2018	-1,53%	-1,35%	-1,16%	-0,97%	-0,79%
Rendement 2019	13,39%	15,75%	18,12%	20,48%	22,84%
Rendement 2020	4,30%	4,03%	3,77%	3,51%	3,25%
Rendement 2021	9,09%	12,53%	15,97%	19,41%	22,85%
Rendement 2022	-11,22%	-11,03%	-10,83%	-10,64%	-10,44%
Rendement 2023 (YTD)	5,58%	6,70%	7,83%	8,95%	10,08%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,46%	6,92%	7,52%	8,22%	9,01%
Ratio Sharpe (sur 5 ans) (*)	0,599	0,746	0,857	0,938	0,995

(*) 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	3,98%	-5,07%	-1,27%
ICE BofA Global Larce Cap H€	Credit global €H		9,57%	-4,02%	1,70%
ICE BofA Global High Yield H€	High yield global €H		13,41%	-0,08%	4,15%
JP Morgan EMBIG Diversified H€	Emerging global €H		8,11%	-6,01%	-0,55%
Fonds Global Bonds	Mixed Global		2,20%	-3,80%	-0,11%
Indice	Segment	%AA	1 an	3 ans	5 ans
MSCI World	Equities World	100,00%	19,60%	10,99%	13,58%
Fonds Global Equity	Equities World		13,46%	10,85%	12,64%
	Delta		-6,14%	-0,14%	-0,94%

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

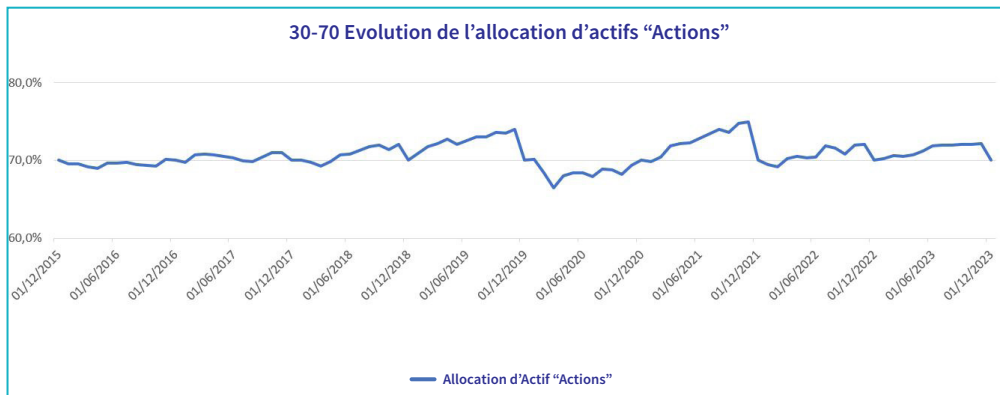
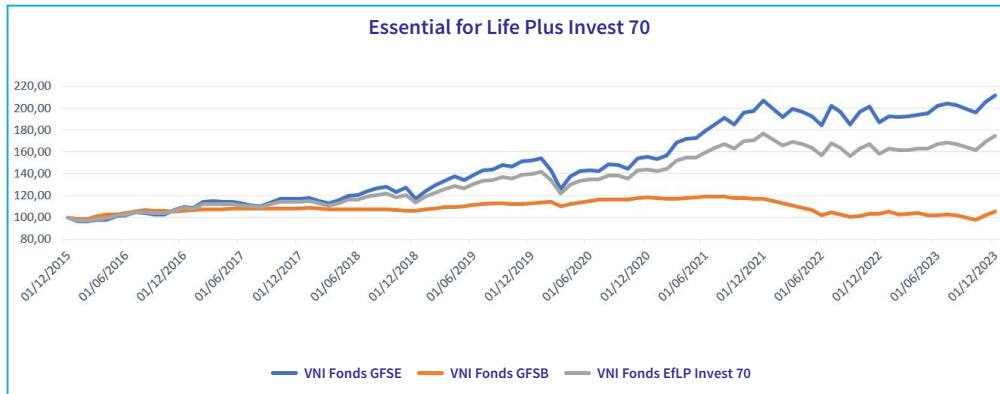
Disclaimer : Essential for Life Plus est un produit d'assurance destiné à des entreprises qui souhaitent octroyer un engagement de pension au profit de leur personnel ou de leurs dirigeants d'entreprise. Il permet d'investir une partie ou la totalité des contributions patronales dans l'un des cinq fonds 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 70

Informations fonds d'investissement internes

31/12/2023



Nom des fonds	AXA WF Global Strategic Bonds I (H) EUR	AXA WF Sustainable Equity Q1 Class 1 Cap 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	-0,45%	10,39%	7,28%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,11%	12,64%	8,97%
Rendement annuel sur 3 ans	-3,80%	10,85%	6,60%
Rendement annuel sur 12 mois	2,20%	13,46%	10,08%
Rendement 2018	-2,10%	-0,23%	-0,79%
Rendement 2019	6,30%	29,93%	22,84%
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 (YTD)	2,20%	13,46%	10,08%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,10%	11,73%	9,01%
Ratio Sharpe (sur 5 ans) (*)	-0,02	1,08	0,99
Management Fees (bps)	50	19	28,3
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	32	42,2

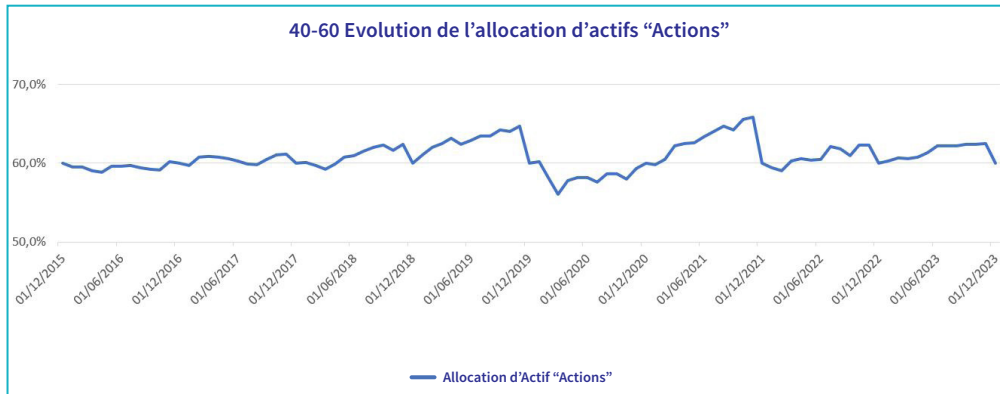
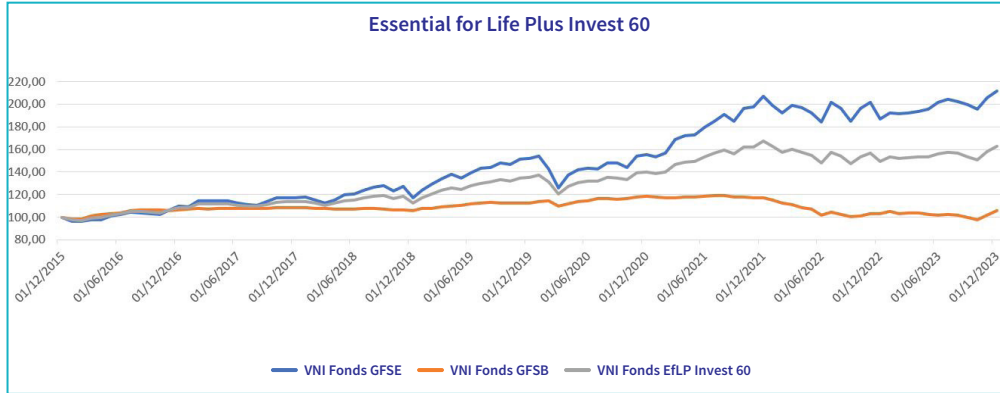
(*) Rendement / Volatilité

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 cinq 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 Sustainable Equity Q1 Class 1 Cap 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	-0,45%	10,39%	6,21%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,11%	12,64%	7,71%
Rendement annuel sur 3 ans	-3,80%	10,85%	5,15%
Rendement annuel sur 12 mois	2,20%	13,46%	8,95%
Rendement 2018	-2,10%	-0,23%	-0,97%
Rendement 2019	6,30%	29,93%	20,48%
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 (YTD)	2,20%	13,46%	8,95%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,10%	11,73%	8,22%
Ratio Sharpe (sur 5 ans) (*)	-0,02	1,08	0,94
Management Fees (bps)	50	19	31,4
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	32	45,6

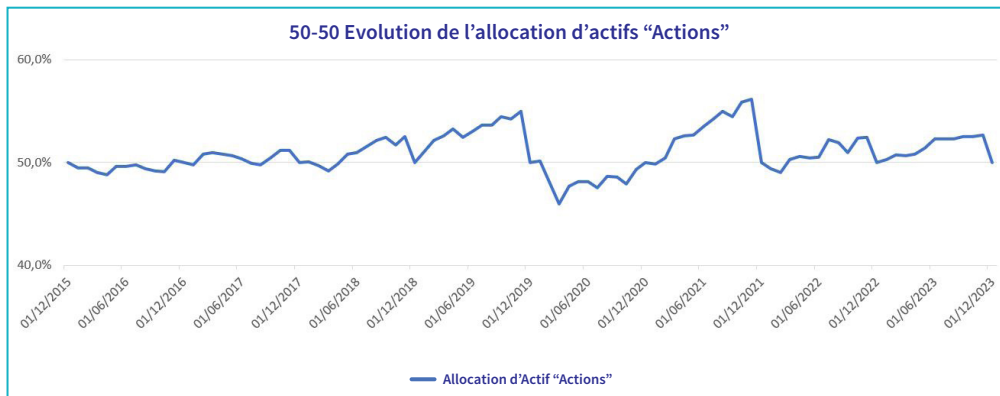
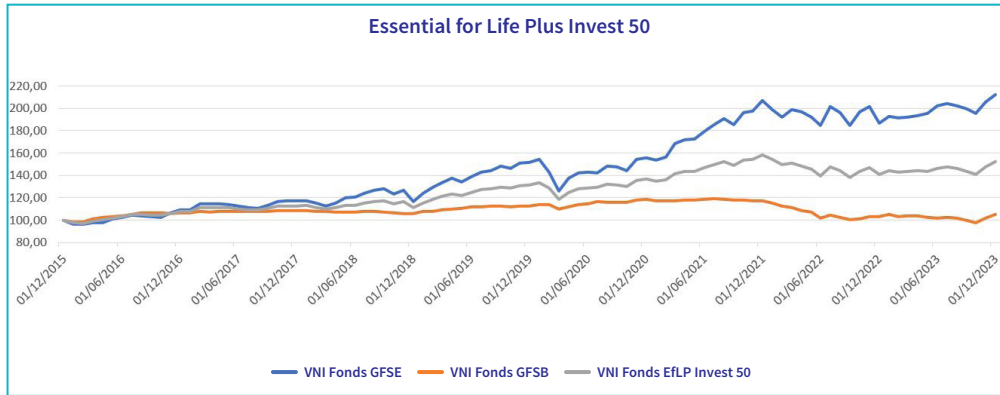
(*) Rendement / Volatilité

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 cinq 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 50

Informations fonds d'investissement internes



Nom des fonds	AXA WF Global Strategic Bonds I (H) EUR	AXA WF Sustainable Equity Q1 Class 1 Cap 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	-0,45%	10,39%	5,14%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,11%	12,64%	6,45%
Rendement annuel sur 3 ans	-3,80%	10,85%	3,70%
Rendement annuel sur 12 mois	2,20%	13,46%	7,83%
Rendement 2018	-2,10%	-0,23%	-1,16%
Rendement 2019	6,30%	29,93%	18,12%
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 (YTD)	2,20%	13,46%	7,83%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,10%	11,73%	7,52%
Ratio Sharpe (sur 5 ans) (*)	-0,02	1,08	0,86
Management Fees (bps)	50	19	34,5
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	32	49,0

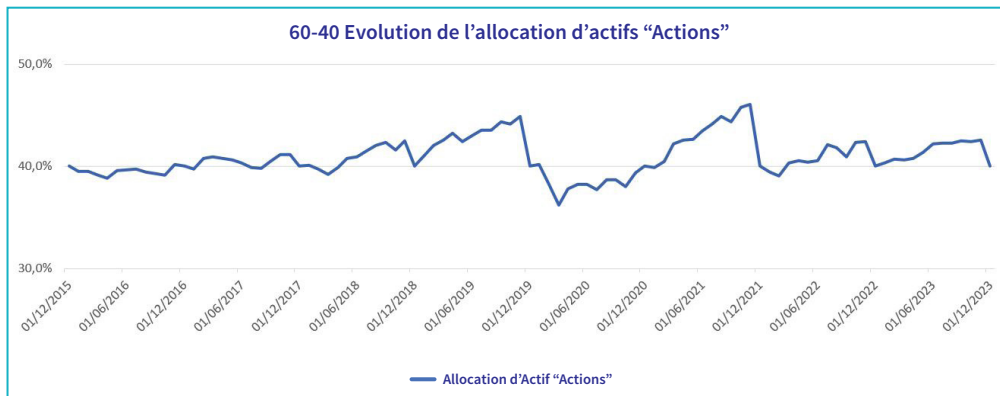
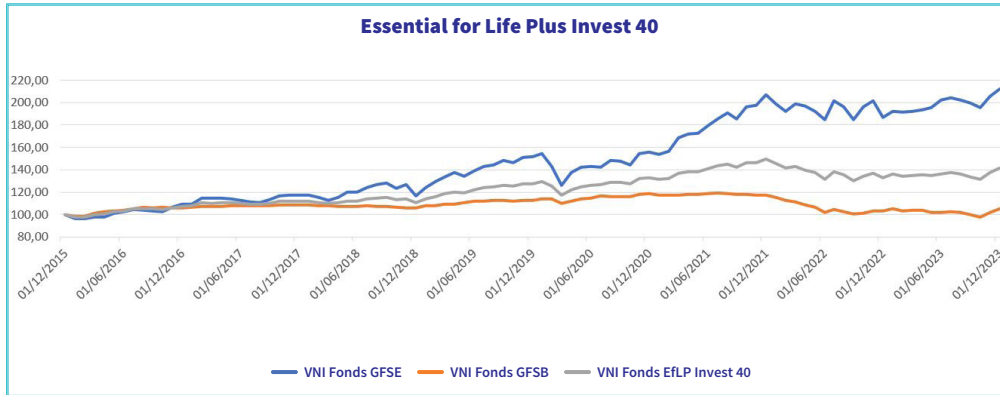
(*) Rendement / Volatilité

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 cinq 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 40

Informations fonds d'investissement internes



Nom des fonds	AXA WF Global Strategic Bonds I (H) EUR	AXA WF Sustainable Equity Q1 Class 1 Cap 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	-0,45%	10,39%	4,05%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,11%	12,64%	5,17%
Rendement annuel sur 3 ans	-3,80%	10,85%	2,23%
Rendement annuel sur 12 mois	2,20%	13,46%	6,70%
Rendement 2018	-2,10%	-0,23%	-1,35%
Rendement 2019	6,30%	29,93%	15,75%
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 (YTD)	2,20%	13,46%	6,70%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,10%	11,73%	6,92%
Ratio Sharpe (sur 5 ans) (*)	-0,02	1,08	0,75
Management Fees (bps)	50	19	37,6
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	32	52,4

(*) Rendement / Volatilité

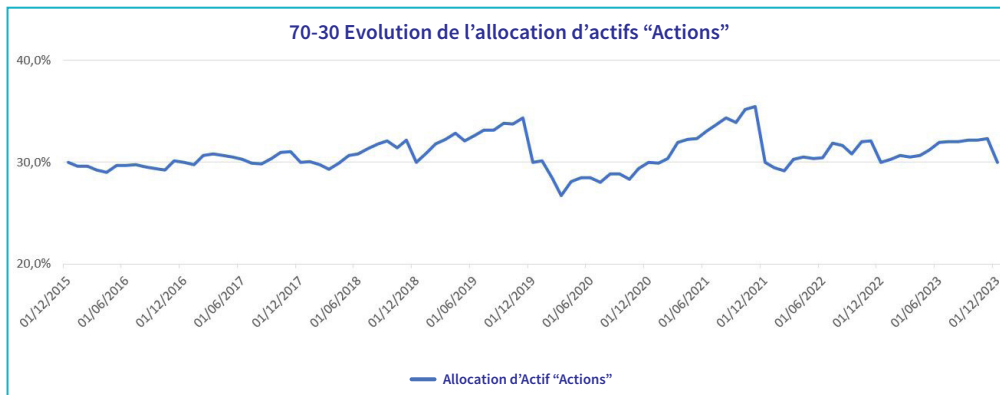
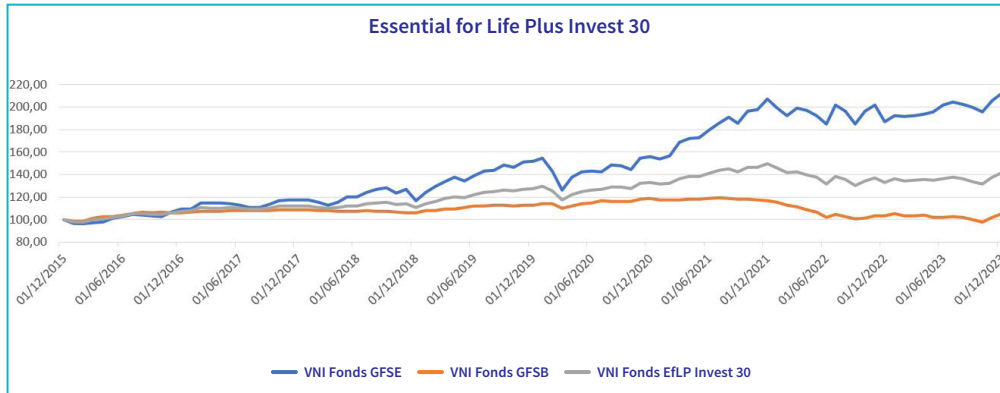
Disclaimer : Essential for Life Plus est un produit d'assurance destiné à des entreprises qui souhaitent octroyer un engagement de pension au profit de leur personnel ou de leurs dirigeants d'entreprise. Il permet d'investir une partie ou la totalité des contributions patronales dans l'un des cinq fonds 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

31/12/2023



Nom des fonds	AXA WF Global Strategic Bonds I (H) EUR	AXA WF Sustainable Equity Q1 Class 1 Cap 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	-0,45%	10,39%	2,95%
Rendement annuel sur 5 ans	-0,11%	12,64%	3,87%
Rendement annuel sur 3 ans	-3,80%	10,85%	0,74%
Rendement annuel sur 12 mois	2,20%	13,46%	5,58%
Rendement 2018	-2,10%	-0,23%	-1,53%
Rendement 2019	6,30%	29,93%	13,39%
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 (YTD)	2,20%	13,46%	5,58%
Volatilité (base annuelle sur 5 ans)	6,10%	11,73%	6,46%
Ratio Sharpe (sur 5 ans) (*)	-0,02	1,08	0,60
Management Fees (bps)	50	19	40,7
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	32	55,8

(*) 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 cinq 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.