



Essential for Life Plus Invest

Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026

Essential for Life Plus is een product dat gecommmercialiseerd wordt in het kader van groepsverzekeringen met vaste bijdragen en bonusplannen. Dit product is bestemd voor ondernemingen die op zoek zijn naar een innovatieve oplossing in tak 23, en tegelijk de mogelijkheid willen behouden om te beleggen in een hybride oplossing van het type tak 21. Met dit product kan dus een deel of het geheel van de werkgeversbijdragen worden belegd in een van de zes interne “Essential for Life Plus Invest”-beleggingsfondsen die hierna worden aangeboden en beschreven.

Onderliggende fondsen

AXA WF Euro Strategic Bonds I EUR: dit fonds werd opgericht voor beleggers die zowel vermogensgroei als inkomsten nastreven voor hun belegging door zich bloot te stellen aan het volledige spectrum van euro genoteerde schuldvorderingen, voornamelijk met investment grade noteringen om het risico op insolventie te minimaliseren. Het biedt een gediversifieerde blootstelling aan overheids-, bedrijfs-, gewaardborgde, agentschaps- en supranationale obligaties, maar ook gekoppeld aan inflatie, zonder te verwijzen naar een benchmark. Deze diversificatie in combinatie met grote flexibiliteit stelt het fonds in staat zich aan te passen aan economische en financiële cycli. De selectie van kredietinstrumenten is niet uitsluitend en systematisch gebaseerd op hun openbaar gemaakte kredietbeoordeling; het kan ook gebaseerd zijn op een interne analyse van krediet of marktrisico. Het compartiment beantwoordt aan de ESG-criteria van artikel 8 onder SFDR.

AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR: dit fonds is een kwantitatief beheerd wereldwijd aandelenfonds dat ernaar streeft het rendement van de MSCI World-index te behalen, maar met een defensieve benadering (Smart Beta) om buitensporige schokken te voorkomen in het geval van omkeringen op de aandelenmarkten. Dit fonds biedt een sterke sectorale en geografische diversificatie (340 lijnen in portefeuilles) om het systeemrisico te minimaliseren. De volatiliteit van het fonds is dus veel lager dan die van zijn referentie-index, door de keuze voor een “waarde”-benadering. Daarnaast ontwikkelt dit fonds een duurzame beheersaanpak door een sterke focus op koolstofarm en haar ESG-voetafdruk (Artikel 8 SFDR en Belgisch Label TS).

Prestatiegeschiedenis van de 6 interne beleggingsfondsen Tak 23							
EfLP Invest (Obligaties-Aandelen)	70-30	60-40	50-50	40-60	30-70	0-100	
Jaarlijks rendement over 5 jaar	4,30%	5,00%	5,68%	6,35%	7,00%	8,85%	
Jaarlijks rendement over 3 jaar	7,02%	7,51%	8,00%	8,47%	8,94%	10,31%	
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,64%	2,56%	2,49%	2,41%	2,34%	2,11%	
Rendement 2021	9,88%	13,21%	16,54%	19,86%	23,19%	33,17%	
Rendement 2022	-7,81%	-8,10%	-8,39%	-8,68%	-8,98%	-9,85%	
Rendement 2023	9,72%	10,25%	10,79%	11,32%	11,86%	13,46%	
Rendement 2024	11,57%	13,33%	15,09%	16,86%	18,62%	23,90%	
Rendement 2025	2,75%	2,31%	1,86%	1,42%	0,97%	-0,36%	
Rendement 2026 (YTD)	-1,08%	-1,13%	-1,17%	-1,22%	-1,27%	-1,41%	
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	5,96%	6,42%	7,04%	7,78%	8,62%	11,48%	
Ratio Sharpe (*)	0,721	0,778	0,807	0,815	0,812	0,771	

(*) Rendement / Volatiliteit

Benchmarks voor AXA WF Euro Strategic Bonds en AXA WF Global Factors Sustainable Equity

Benchmarks	Segment	%AA	1 jaar	3 jaar	5 jaar
ICE BofA Euro Government Index	Euro Govies	Aangezien de allocatie van obligaties tussen deze verschillende subcategorieën van activa per definitie variabel is binnen het fonds, is het niet mogelijk een benchmark te definiëren.	1,20%	2,11%	-2,56%
ICE BofA Euro Quasi-Government Index	Euro Quasi-Govies		1,56%	2,62%	-2,38%
ICE BofA Euro Corporate Index	Euro Credit IG		1,89%	4,34%	-0,21%
ICE BofA Euro High Yield Index	Euro High Yield		2,67%	6,99%	2,52%
Euro Bonds Fund	Euro Bonds		2,86%	5,49%	2,08%
Benchmarks	Segment	%AA	1 an	3 ans	5 ans
MSCI World	Equities World	100,00%	11,47%	14,51%	10,71%
Global Equities Fund	Equities World		2,11%	10,31%	8,85%
	Delta		-9,36%	-4,20%	-1,86%

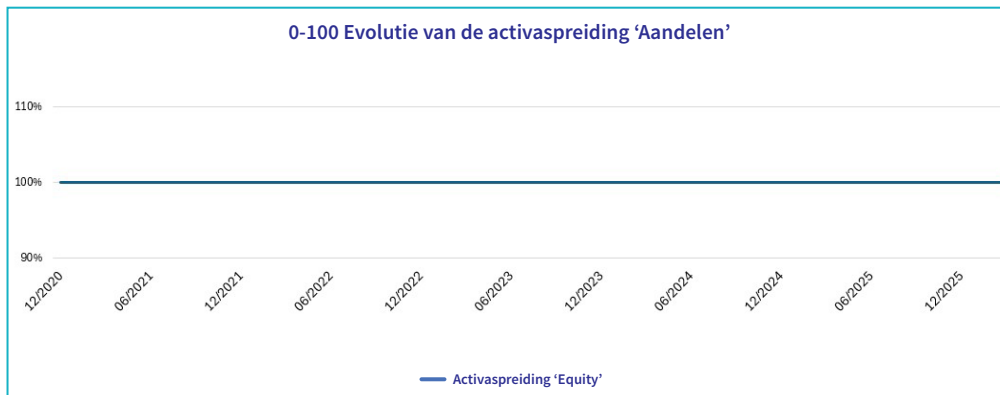
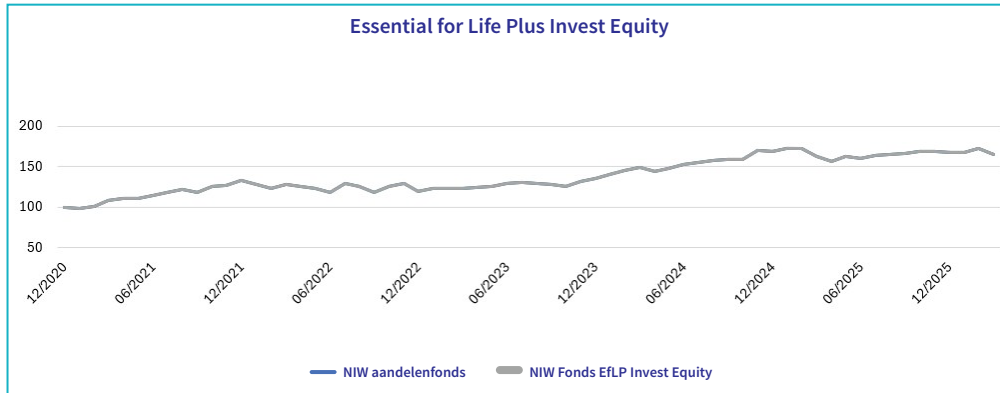
Disclaimer: Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de zes voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbintenis van de verzekeringsmaatschappij. Hierbij is er geen gegarandeerde rentevoet en ook geen kapitaalgarantie. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeringnemer en de aangeslotenen. Vanaf 27/03/2026 vervangt het obligatiefonds AXA WF EURO STRATEGIC BONDS (LU0227128450) het voorgaande fonds AXA WF GLOBAL STRATEGIC BONDS (LU0746605848). De rendementen in dit document worden berekend op basis van de historische bruto beheerskosten van de interne beleggingsfondsen, rekening houdend met de prestaties van de momenteel aangehouden onderliggende activa. Deze rendementen bieden gezinsins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest Equity

Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest Equity
Code ISIN	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Global Equity	Equity
Jaarlijks rendement over 5 jaar	8,85%	8,85%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	10,31%	10,31%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,11%	2,11%
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	-0,36%	-0,36%
Rendement 2026 (YTD)	-1,41%	-1,41%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	11,48%	11,48%
Ratio Sharpe (*)	0,77	0,77
Management Fees (bps)	19	19
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	27	27

(*) Rendement / Volatiliteit (**) Management Fees inbegrepen

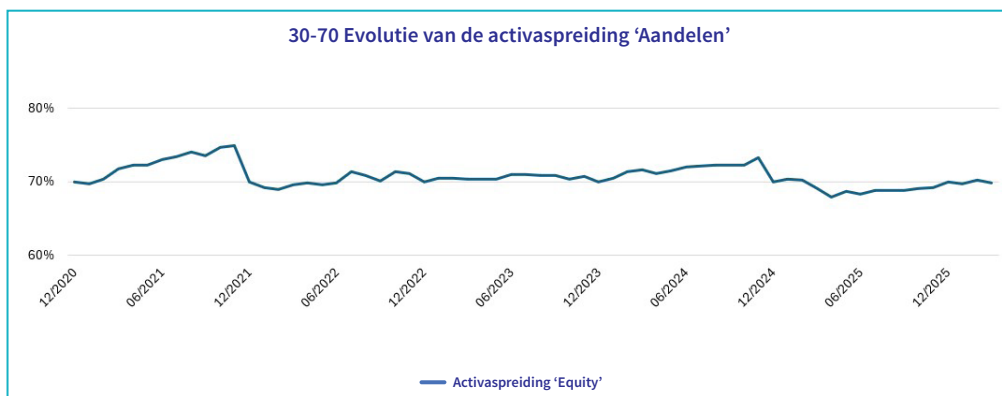
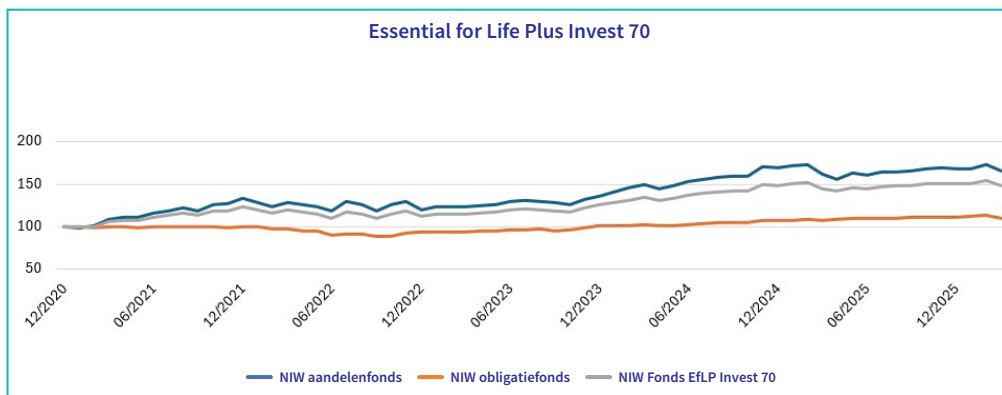
Disclaimer: Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de zes voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbintenis van de verzekeringsmaatschappij. Hierbij is er geen gegarandeerde rentevoet en ook geen kapitaalgarantie. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeringnemer en de aangeslotenen. Vanaf 27/03/2026 vervangt het obligatiefonds AXA WF EURO STRATEGIC BONDS (LU0227128450) het voorgaande fonds AXA WF GLOBAL STRATEGIC BONDS (LU0746605848). De rendementen in dit document worden berekend op basis van de historische bruto beheerskosten van de interne beleggingsfondsen, rekening houdend met de prestaties van de momenteel aangehouden onderliggende activa. Deze rendementen bieden gezinszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 70

Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	AXA WF Euro Strategic Bonds I EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest 70
Code ISIN	LU0227128450	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Euro Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 5 jaar	2,08%	8,85%	7,00%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	5,49%	10,31%	8,94%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,86%	2,11%	2,34%
Rendement 2021	-0,10%	33,17%	23,19%
Rendement 2022	-6,94%	-9,85%	-8,98%
Rendement 2023	8,12%	13,46%	11,86%
Rendement 2024	6,29%	23,90%	18,62%
Rendement 2025	4,08%	-0,36%	0,97%
Rendement 2026 (YTD)	-0,94%	-1,41%	-1,27%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	5,84%	11,48%	8,62%
Ratio Sharpe (*)	0,36	0,77	0,812
Management Fees (bps)	30	19	22,3
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	43	27	31,8

(*) Rendement / Volatiliteit (**) Management Fees inbegrepen

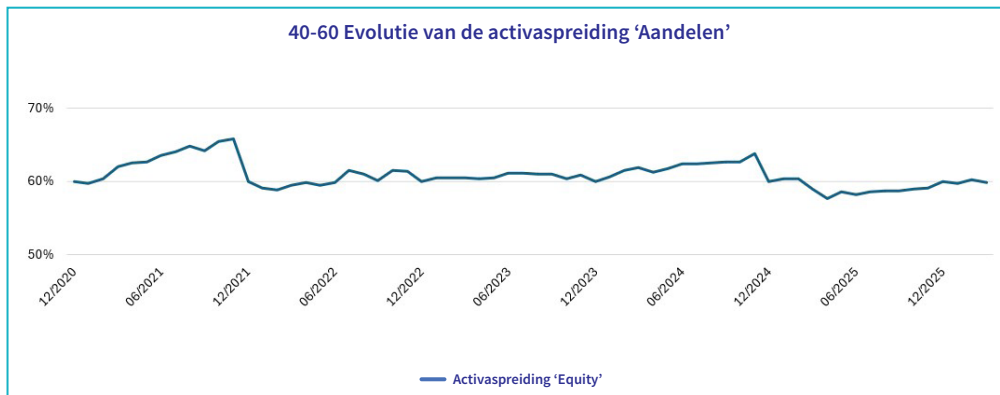
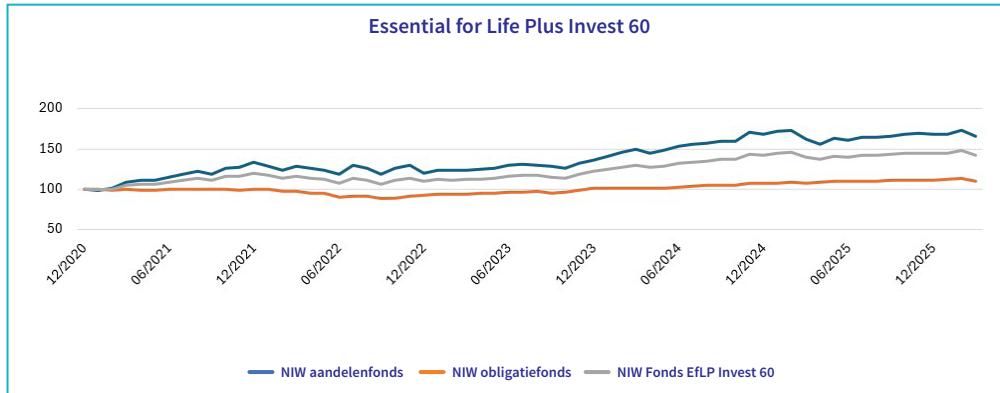
Disclaimer: Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de zes voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbintenis van de verzekeringsmaatschappij. Hierbij is er geen gegarandeerde rentevoet en ook geen kapitaalgarantie. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeringnemer en de aangeslotenen. Vanaf 27/03/2026 vervangt het obligatiefonds AXA WF EURO STRATEGIC BONDS (LU0227128450) het voorgaande fonds AXA WF GLOBAL STRATEGIC BONDS (LU0746605848). De rendementen in dit document worden berekend op basis van de historische bruto beheerskosten van de interne beleggingsfondsen, rekening houdend met de prestaties van de momenteel aangehouden onderliggende activa. Deze rendementen bieden gezinszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 60

Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	AXA WF Euro Strategic Bonds I EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest 60
Code ISIN	LU0227128450	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Euro Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 5 jaar	2,08%	8,85%	6,35%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	5,49%	10,31%	8,47%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,86%	2,11%	2,41%
Rendement 2021	-0,10%	33,17%	19,86%
Rendement 2022	-6,94%	-9,85%	-8,68%
Rendement 2023	8,12%	13,46%	11,32%
Rendement 2024	6,29%	23,90%	16,86%
Rendement 2025	4,08%	-0,36%	1,42%
Rendement 2026 (YTD)	-0,94%	-1,41%	-1,22%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	5,84%	11,48%	7,78%
Ratio Sharpe (*)	0,36	0,77	0,815
Management Fees (bps)	30	19	23,4
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	43	27	33,4

(*) Rendement / Volatiliteit (**) Management Fees inbegrepen

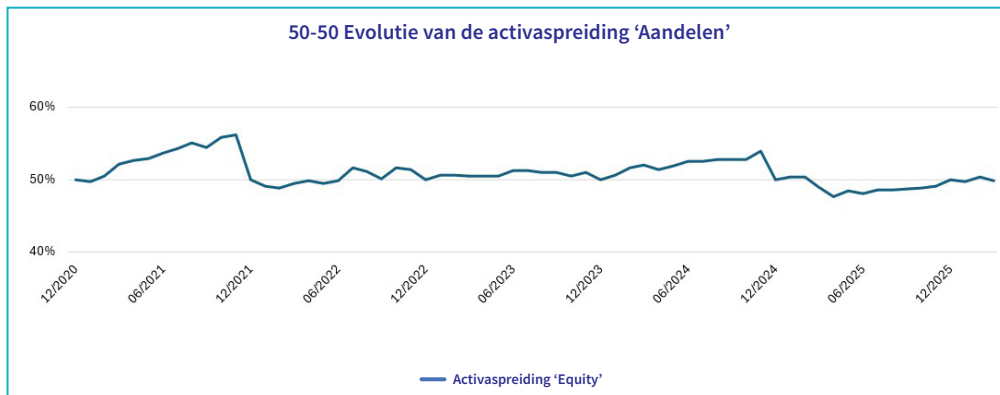
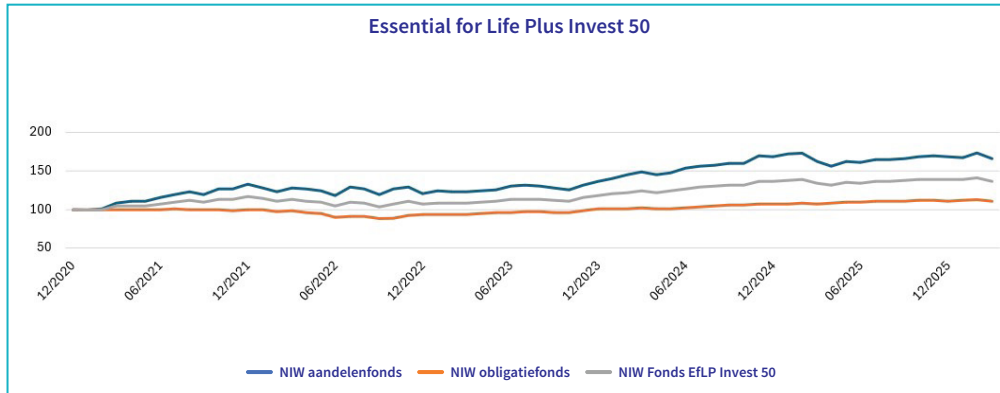
Disclaimer: Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de zes voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbintenis van de verzekeringsmaatschappij. Hierbij is er geen gegarandeerde rentevoet en ook geen kapitaalgarantie. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeringnemer en de aangeslotenen. Vanaf 27/03/2026 vervangt het obligatiefonds AXA WF EURO STRATEGIC BONDS (LU0227128450) het voorgaande fonds AXA WF GLOBAL STRATEGIC BONDS (LU0746605848). De rendementen in dit document worden berekend op basis van de historische bruto beheerskosten van de interne beleggingsfondsen, rekening houdend met de prestaties van de momenteel aangehouden onderliggende activa. Deze rendementen bieden geenszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 50

Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	AXA WF Euro Strategic Bonds I EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest 50
Code ISIN	LU0227128450	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Euro Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 5 jaar	2,08%	8,85%	5,68%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	5,49%	10,31%	8,00%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,86%	2,11%	2,49%
Rendement 2021	-0,10%	33,17%	16,54%
Rendement 2022	-6,94%	-9,85%	-8,39%
Rendement 2023	8,12%	13,46%	10,79%
Rendement 2024	6,29%	23,90%	15,09%
Rendement 2025	4,08%	-0,36%	1,86%
Rendement 2026 (YTD)	-0,94%	-1,41%	-1,17%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	5,84%	11,48%	7,04%
Ratio Sharpe (*)	0,36	0,77	0,807
Management Fees (bps)	30	19	24,5
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	43	27	35,0

(*) Rendement / Volatiliteit (**) Management Fees inbegrepen

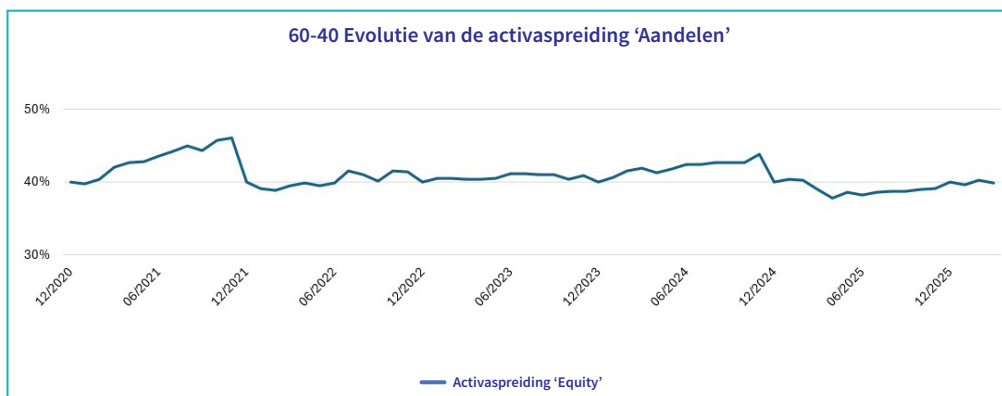
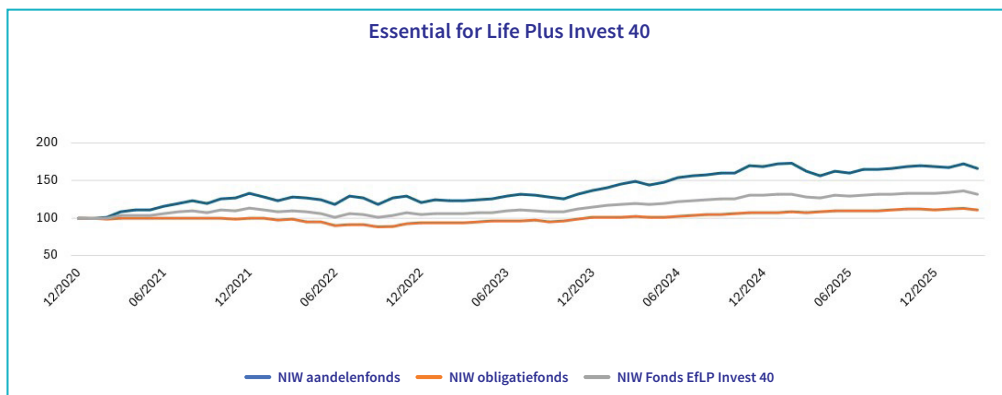
Disclaimer: Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de zes voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbintenis van de verzekeringsmaatschappij. Hierbij is er geen gegarandeerde rentevoet en ook geen kapitaalgarantie. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeringnemer en de aangeslotenen. Vanaf 27/03/2026 vervangt het obligatiefonds AXA WF EURO STRATEGIC BONDS (LU0227128450) het voorgaande fonds AXA WF GLOBAL STRATEGIC BONDS (LU0746605848). De rendementen in dit document worden berekend op basis van de historische bruto beheerskosten van de interne beleggingsfondsen, rekening houdend met de prestaties van de momenteel aangehouden onderliggende activa. Deze rendementen bieden gezinszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 40

Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	AXA WF Euro Strategic Bonds I EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest 40
Code ISIN	LU0227128450	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Euro Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 5 jaar	2,08%	8,85%	5,00%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	5,49%	10,31%	7,51%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,86%	2,11%	2,56%
Rendement 2021	-0,10%	33,17%	13,21%
Rendement 2022	-6,94%	-9,85%	-8,10%
Rendement 2023	8,12%	13,46%	10,25%
Rendement 2024	6,29%	23,90%	13,33%
Rendement 2025	4,08%	-0,36%	2,31%
Rendement 2026 (YTD)	-0,94%	-1,41%	-1,13%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	5,84%	11,48%	6,42%
Ratio Sharpe (*)	0,36	0,77	0,778
Management Fees (bps)	30	19	25,6
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	43	27	36,6

(*) Rendement / Volatiliteit (**) Management Fees inbegrepen

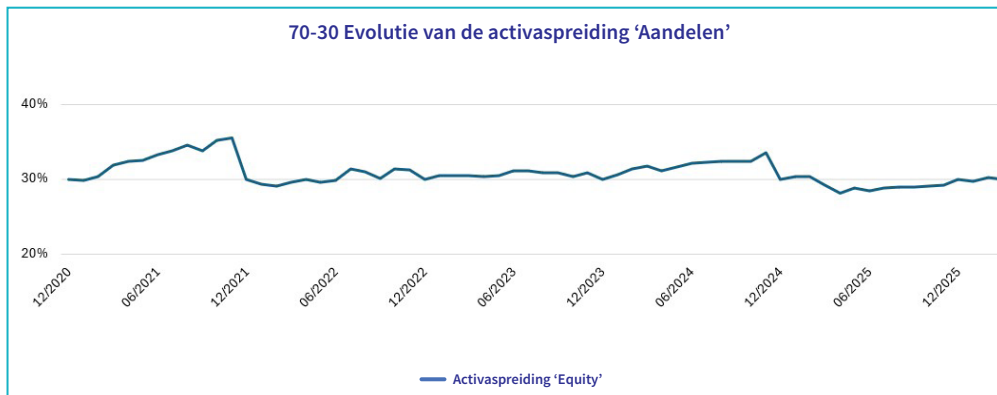
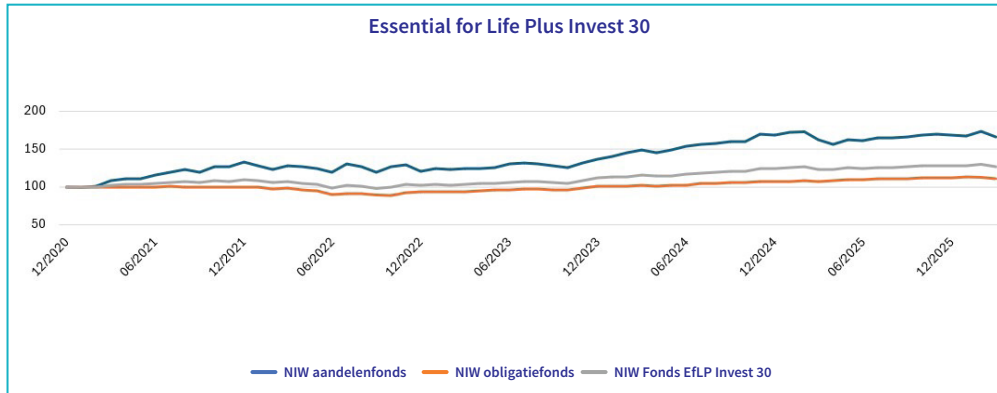
Disclaimer: Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de zes voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbintenis van de verzekeringsmaatschappij. Hierbij is er geen gegarandeerde rentevoet en ook geen kapitaalgarantie. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeringnemer en de aangeslotenen. Vanaf 27/03/2026 vervangt het obligatiefonds AXA WF EURO STRATEGIC BONDS (LU0227128450) het voorgaande fonds AXA WF GLOBAL STRATEGIC BONDS (LU0746605848). De rendementen in dit document worden berekend op basis van de historische bruto beheerskosten van de interne beleggingsfondsen, rekening houdend met de prestaties van de momenteel aangehouden onderliggende activa. Deze rendementen bieden gezinszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 30

Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	AXA WF Euro Strategic Bonds I EUR	AXA WF Global Factors Sustainable Equities I EUR	EfLP Invest 30
Code ISIN	LU0227128450	LU0943665348	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Euro Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 5 jaar	2,08%	8,85%	4,30%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	5,49%	10,31%	7,02%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,86%	2,11%	2,64%
Rendement 2021	-0,10%	33,17%	9,88%
Rendement 2022	-6,94%	-9,85%	-7,81%
Rendement 2023	8,12%	13,46%	9,72%
Rendement 2024	6,29%	23,90%	11,57%
Rendement 2025	4,08%	-0,36%	2,75%
Rendement 2026 (YTD)	-0,94%	-1,41%	-1,08%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	5,84%	11,48%	5,96%
Ratio Sharpe (*)	0,36	0,77	0,721
Management Fees (bps)	30	19	26,7
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	43	27	38,2

(*) Rendement / Volatiliteit (**) Management Fees inbegrepen

Disclaimer: Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de zes voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbintenis van de verzekeringsmaatschappij. Hierbij is er geen gegarandeerde rentevoet en ook geen kapitaalgarantie. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeringnemer en de aangeslotenen. Vanaf 27/03/2026 vervangt het obligatiefonds AXA WF EURO STRATEGIC BONDS (LU0227128450) het voorgaande fonds AXA WF GLOBAL STRATEGIC BONDS (LU0746605848). De rendementen in dit document worden berekend op basis van de historische bruto beheerskosten van de interne beleggingsfondsen, rekening houdend met de prestaties van de momenteel aangehouden onderliggende activa. Deze rendementen bieden gezinszins een garantie voor toekomstige jaren.