



Essential for Life Plus Invest

Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2024

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 vijf interne "Essential for Life Plus Invest"-beleggingsfondsen die hierna worden aangeboden en beschreven.

Onderliggende fondsen

AXA WF Global Strategic Bonds :

AXA WF Global Strategic Bonds is een wereldwijd obligatiefonds beheerd door AXA IM dat tot doel heeft een hoger rendement te genereren dan traditioneel obligatiebeheer door een dynamisch beheer tussen de verschillende onderliggende activaklassen van obligaties (staatsobligaties, Investment Grade bedrijfsobligaties, High Yield bedrijfsobligaties, opkomende markten en duratie) volgens de verschillende fasen van de wereldwijde economische cyclus (groei, vertraging, recessie, herstel). Dit fonds baseert zijn beheer op een dynamische activaspreiding en kan daarom niet worden vergeleken met een obligatiebenchmark. Het voldoet aan strikte ESG-beheercriteria (Art 8 onder SFDR), zelfs als sommige van de onderliggende activaklassen (overheidsobligaties en opkomende markten) waarschijnlijk niet altijd strikt worden beoordeeld volgens ESG-criteria/SRI. Dit wereldwijde fonds is afgedekt in euro en heeft bijgevolg geen valutarisico voor de houder.

AXA WF Sustainable Equity Q1 Class 1 Cap Eur :

AXA WF Sustainable Equity 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 5 interne beleggingsfondsen Tak 23						
EfLP Invest (Obligaties-Aandelen)	70-30	60-40	50-50	40-60	30-70	
Jaarlijks rendement over 6 jaar	3,82%	5,14%	6,44%	7,73%	9,02%	
Jaarlijks rendement over 5 jaar	3,27%	4,51%	5,73%	6,94%	8,14%	
Jaarlijks rendement over 3 jaar	1,27%	2,73%	4,18%	5,61%	7,02%	
Jaarlijks rendement over 12 maanden	8,06%	9,84%	11,64%	13,44%	15,26%	
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	5,58%	6,70%	7,83%	8,95%	10,08%	
Rendement 2024 (YTD)	3,47%	4,33%	5,20%	6,06%	6,92%	
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	6,49%	6,96%	7,56%	8,26%	9,05%	
Ratio Sharpe (over 5 jaar) (*)	0,503	0,648	0,758	0,840	0,899	

(*) Rendement / Volatiliteit

Benchmarks	Segment	%AA	1 jaar	3 jaar	5 jaar
FTSE WGBI Dvlpd Mkt TR H€	Govies world €H	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.	0,29%	-4,30%	-1,85%
ICE BofA Global Larce Cap H€	Credit global €H		5,25%	-2,82%	0,73%
ICE BofA Global High Yield H€	High yield global €H		11,09%	0,43%	3,15%
JP Morgan EMBIG Diversified H€	Emerging global €H		8,34%	-3,76%	-1,55%
Fonds Global Bonds	Mixed Global			2,77%	-3,20%
Benchmarks	Segment	%AA	1 jaar	3 jaar	5 jaar
MSCI World	Equities World	100,00%	25,86%	11,71%	12,95%
Fonds Global Equity	Equities World		20,76%	11,20%	11,64%
	Delta		-5,10%	-0,51%	-1,30%

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

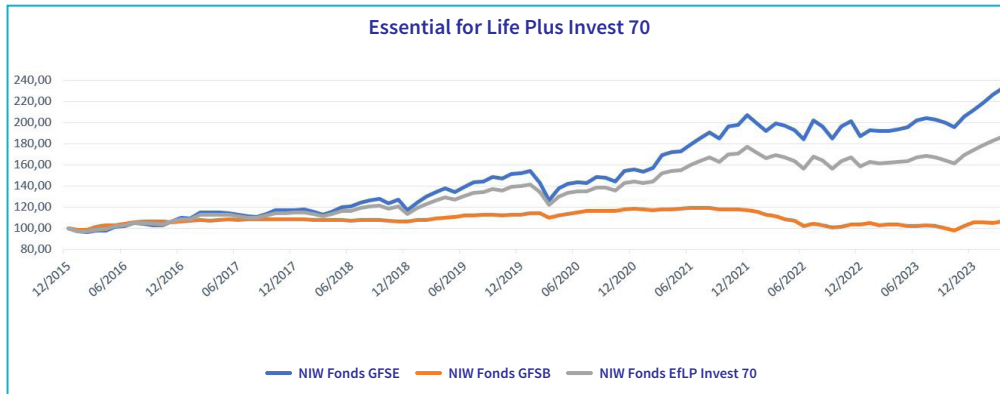
Disclaimer: Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de vijf voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze 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. De rendementen in dit document zijn berekend op basis van historische resultaten en houden geen rekening met de beheerskosten van de interne beleggingsfondsen. Deze rendementen bieden geenszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 70

Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2024



Naam van het 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
Beleggingsstrategie	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 6 jaar	-0,19%	12,81%	9,02%
Jaarlijks rendement over 5 jaar	-0,55%	11,64%	8,14%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	-3,20%	11,20%	7,02%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,77%	20,76%	15,26%
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	2,20%	13,46%	10,08%
Rendement 2024 (YTD)	0,88%	9,51%	6,92%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	6,12%	11,76%	9,05%
Ratio Sharpe (over 5 jaar) (*)	-0,09	0,99	0,90
Management Fees (bps)	50	19	28,3
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	30	40,8

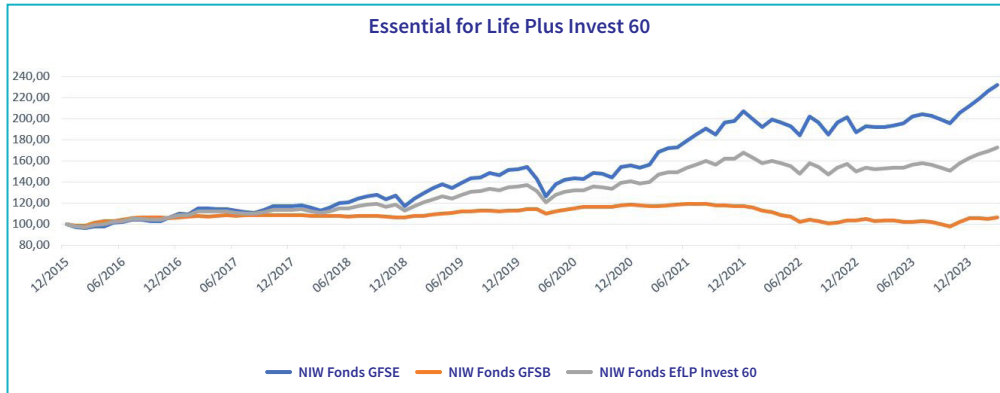
(*) Rendement / Volatiliteit

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 vijf 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. De rendementen in dit document zijn berekend op basis van historische resultaten en houden geen rekening met de beheerskosten van de interne beleggingsfondsen. Deze rendementen bieden geenszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 60

Informatie interne beleggingsfondsen



Naam van het 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
Beleggingsstrategie	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 6 jaar	-0,19%	12,81%	7,73%
Jaarlijks rendement over 5 jaar	-0,55%	11,64%	6,94%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	-3,20%	11,20%	5,61%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,77%	20,76%	13,44%
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	2,20%	13,46%	8,95%
Rendement 2024 (YTD)	0,88%	9,51%	6,06%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	6,12%	11,76%	8,26%
Ratio Sharpe (over 5 jaar) (*)	-0,09	0,99	0,84
Management Fees (bps)	50	19	31,4
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	30	44,4

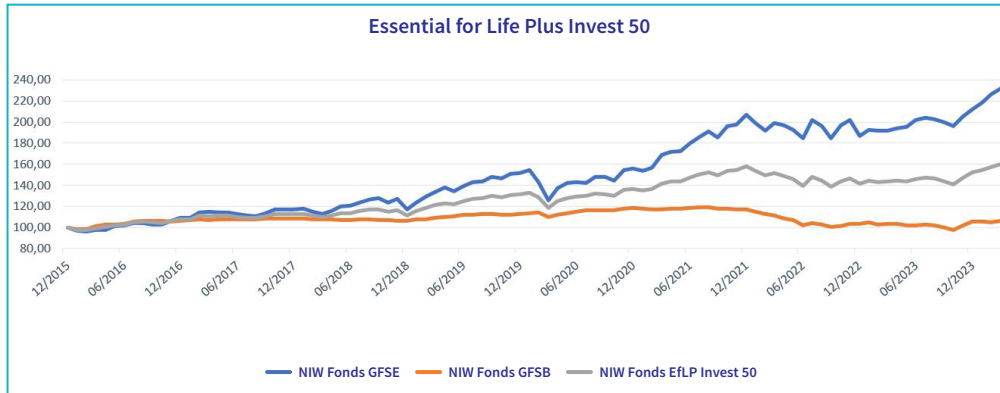
(*) Rendement / Volatiliteit

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 vijf 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. De rendementen in dit document zijn berekend op basis van historische resultaten en houden geen rekening met de beheerskosten van de interne beleggingsfondsen. Deze rendementen bieden geenszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 50

Informatie interne beleggingsfondsen



Naam van het 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
Beleggingsstrategie	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 6 jaar	-0,19%	12,81%	6,44%
Jaarlijks rendement over 5 jaar	-0,55%	11,64%	5,73%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	-3,20%	11,20%	4,18%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,77%	20,76%	11,64%
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	2,20%	13,46%	7,83%
Rendement 2024 (YTD)	0,88%	9,51%	5,20%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	6,12%	11,76%	7,56%
Ratio Sharpe (over 5 jaar) (*)	-0,09	0,99	0,76
Management Fees (bps)	50	19	34,5
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	30	48,0

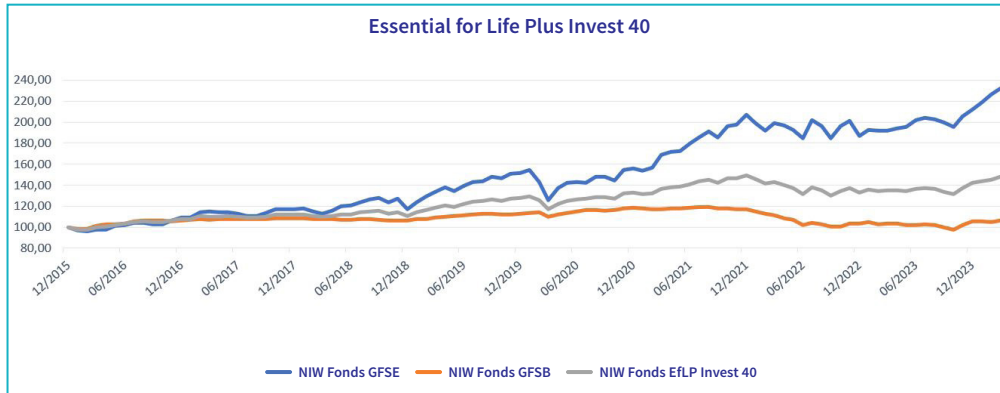
(*) Rendement / Volatiliteit

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 vijf 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. De rendementen in dit document zijn berekend op basis van historische resultaten en houden geen rekening met de beheerskosten van de interne beleggingsfondsen. Deze rendementen bieden geenszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 40

Informatie interne beleggingsfondsen



Naam van het 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
Beleggingsstrategie	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 6 jaar	-0,19%	12,81%	5,14%
Jaarlijks rendement over 5 jaar	-0,55%	11,64%	4,51%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	-3,20%	11,20%	2,73%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,77%	20,76%	9,84%
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	2,20%	13,46%	6,70%
Rendement 2024 (YTD)	0,88%	9,51%	4,33%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	6,12%	11,76%	6,96%
Ratio Sharpe (over 5 jaar) (*)	-0,09	0,99	0,65
Management Fees (bps)	50	19	37,6
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	30	51,6

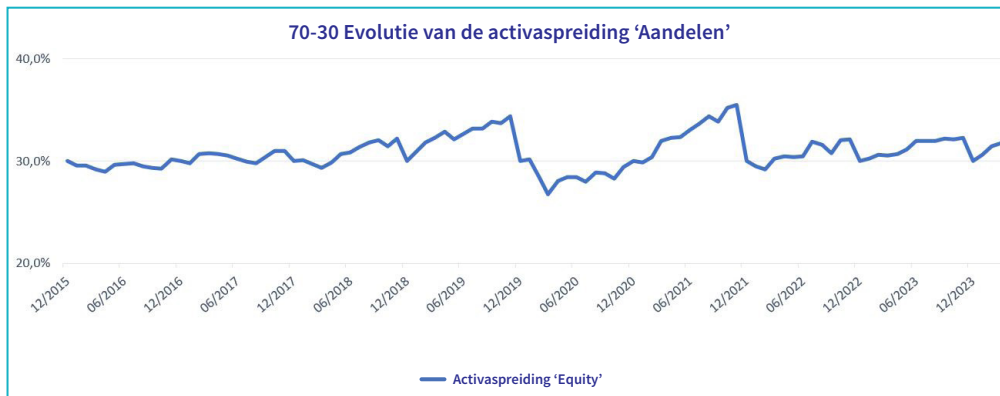
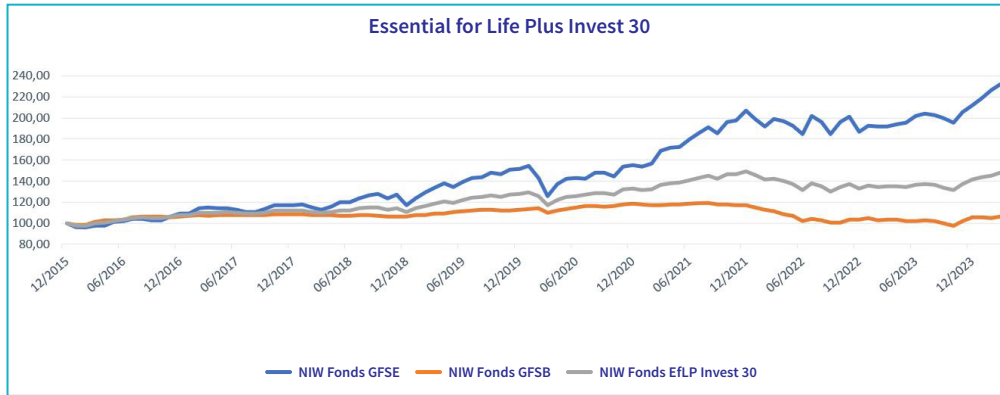
(*) Rendement / Volatiliteit

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 vijf 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. De rendementen in dit document zijn berekend op basis van historische resultaten en houden geen rekening met de beheerskosten van de interne beleggingsfondsen. Deze rendementen bieden geenszins een garantie voor toekomstige jaren.



Essential for Life Plus Invest 30

Informatie interne beleggingsfondsen



Naam van het 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
Beleggingsstrategie	Global Bonds	Global Equity	Mixed
Jaarlijks rendement over 6 jaar	-0,19%	12,81%	3,82%
Jaarlijks rendement over 5 jaar	-0,55%	11,64%	3,27%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	-3,20%	11,20%	1,27%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	2,77%	20,76%	8,06%
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	2,20%	13,46%	5,58%
Rendement 2024 (YTD)	0,88%	9,51%	3,47%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	6,12%	11,76%	6,49%
Ratio Sharpe (over 5 jaar) (*)	-0,09	0,99	0,50
Management Fees (bps)	50	19	40,7
Ongoing Charges (TER) (bps)	66	30	55,2

(*) Rendement / Volatiliteit

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 vijf 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. De rendementen in dit document zijn berekend op basis van historische resultaten en houden geen rekening met de beheerskosten van de interne beleggingsfondsen. Deze rendementen bieden geenszins een garantie voor toekomstige jaren.