



# Essential for Life Plus Index

## 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. Het Essential for Life Plus Index gamma, dat passief wordt beheerd, bestaat uit 4 interne beleggingsfondsen. Het passieve (of index) beheer probeert zo getrouw mogelijk de resultaten van de referentiemarkt ('benchmark') te reproduceren. Met deze benadering weerspiegelen de geselecteerde effecten de referentie-index van het beheerde beleggingsfonds met een zo laag mogelijke tracking error (afwijking tussen de nettowaarde van de activa van het fonds en de prestatie van de Index).

Onderliggende fondsen

### BNP Paribas Easy JPM ESG EMU Gvt. Bond:

Overheidsobligaties fonds beheerd op passieve wijze met als doel het behalen van het rendement van de index J.P. Morgan ESG EMU Government Bond IG (TR), en het minimaliseren van tracking error tussen de evolutie van de NAV van het fonds en de performantie van de index. De index heeft als doel het volgen van performance van overheidsschuld met een vaste rente, noterend in EUR, uitgegeven door een land van de euro-zone met een uitstaande schuld van minimaal 80 miljard euro. De onderliggende schuldbewijzen moeten minstens investment grade zijn om in aanmerking te komen. Dit fonds voldoet aan strikte ESG-beheercriteria (Art 8 onder SFDR).

### BlackRock Fixed Income I ESG Euro Corp Bond Index:

Dit fonds streeft naar een totaal rendement op uw belegging door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het Fonds, dat het rendement van de iBoxx MSCI ESG EUR Corporates Index (Index) weerspiegelt. De Index meet de prestaties van in euro luidende vastrentende effecten van beleggingskwaliteit die zijn uitgegeven door bedrijfsemitenten. Deze effecten betalen inkomsten op basis van een vaste rente en voldoen aan de SRI/ESG-vereisten van de indexleverancier, evenals aan andere toelatingscriteria (Art. 8 onder SFDR).

### Amundi MSCI World Climate Transition:

Dit fonds heeft als objectief zo nauw mogelijk de performance van de index MSCI World Climate Change CTB Select te volgen, naar boven en naar beneden toe. De MSCI World Climate Change CTB Select Index is een aandelenindex gebaseerd op de MSCI World Index (de 'ouderindex'), die representatief is voor grote en middelgrote bedrijven in 23 ontwikkelde landen (vanaf december 2020). Dit fonds voldoet aan strikte ESG-beheercriteria (Art 8 onder SFDR).

Intern investeringsfonds Essential for Life Plus Index

### Prestatiegeschiedenis van de 4 interne beleggingsfondsen Tak 23

EfLP Index (Obligaties-Aandelen)	70-30	50-50	30-70	0-100
Jaarlijks rendement over 5 jaar	2,42%	5,04%	7,57%	11,22%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	6,90%	9,54%	12,10%	15,83%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	3,91%	5,65%	7,43%	10,19%
Rendement 2021	7,87%	14,82%	21,76%	32,18%
Rendement 2022	-16,53%	-16,85%	-17,18%	-17,66%
Rendement 2023	12,72%	16,63%	20,54%	26,41%
Rendement 2024	11,65%	17,69%	23,73%	32,79%
Rendement 2025	2,75%	3,66%	4,58%	5,95%
Rendement 2026 (YTD)	-1,99%	-2,80%	-3,61%	-4,82%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	8,33%	9,79%	11,50%	14,42%
Ratio Sharpe (*)	0,290	0,515	0,658	0,778

(\*) Rendement / Volatiliteit

Benchmarks voor BNP Paribas Easy JPM ESG EMU Gvt. Bond, BlackRock Fixed Income I ESG Euro Corp Bond Index en Amundi MSCI World Climate Transition

Benchmarks	Segment	%AA	1 jaar	3 jaar	5 jaar
JPM ESG EMU Government Bond IG index	Govies eur/euro zone	100,00%	1,24%	2,03%	-2,50%
Global Government Bonds Fund	Govies eur/euro zone		1,07%	1,86%	-2,69%
Verskil in rendement			-0,17%	-0,16%	-0,19%
Tracking error			0,02%	0,03%	0,05%
Benchmarks	Segment	%AA	1 jaar	3 jaar	5 jaar
iBoxx MSCI ESG EUR Corporates Index	Corporate eur/euro zone	100,00%	1,81%	4,24%	-
Global Corporate Bonds Fund	Corporate eur/euro zone		1,79%	4,17%	-
Verskil in rendement			-0,02%	-0,07%	-
Tracking error			0,06%	0,09%	-
Benchmarks	Segment	%AA	1 jaar	3 jaar	5 jaar
MSCI World Climate Change CTB Select index	Equities World	100,00%	10,35%	15,96%	11,36%
Global Equities Fund	Equities World		10,19%	15,83%	11,22%
Verskil in rendement			-0,16%	-0,14%	-0,15%
Tracking error			0,30%	0,30%	0,30%

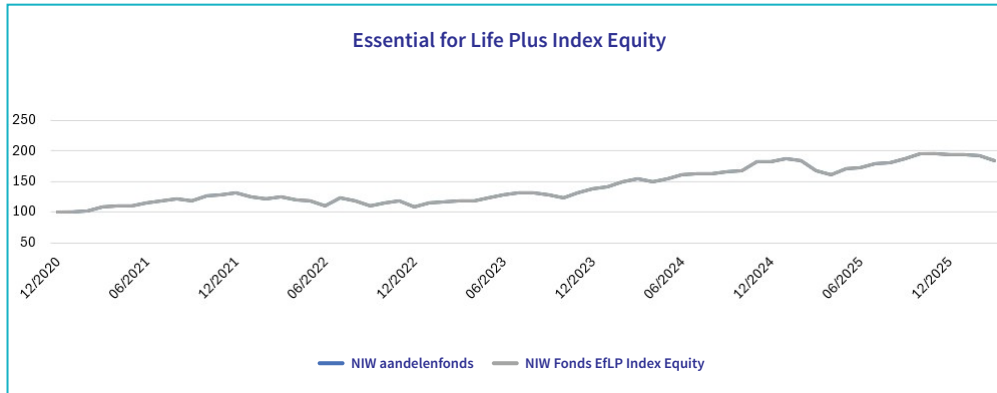
**Disclaimer:** Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de vier voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbinen 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 Index Equity

## Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	Amundi MSCI World Climate Transition	EfLP Index 0-100
ISIN code	LU1437020909	
ESG Ranking	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Equities World	Equity
Jaarlijks rendement over 5 jaar	11,22%	11,22%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	15,83%	15,83%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	10,19%	10,19%
Rendement 2021	32,18%	32,18%
Rendement 2022	-17,66%	-17,66%
Rendement 2023	26,41%	26,41%
Rendement 2024	32,79%	32,79%
Rendement 2025	5,95%	5,95%
Rendement 2026 (YTD)	-4,82%	-4,82%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	14,42%	14,42%
Ratio Sharpe (*)	0,78	0,78
Management Fees (bps)	10	10
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	23	23

(\*) Rendement / Volatiliteit (\*\*) Management fees inbegrepen

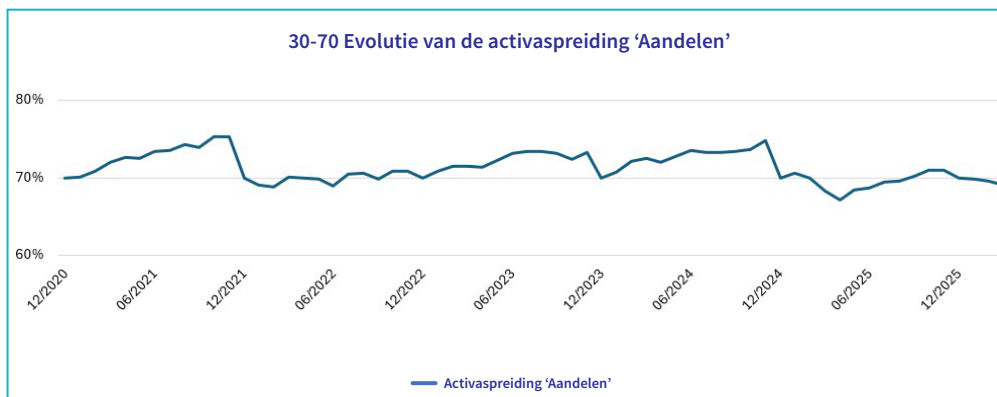
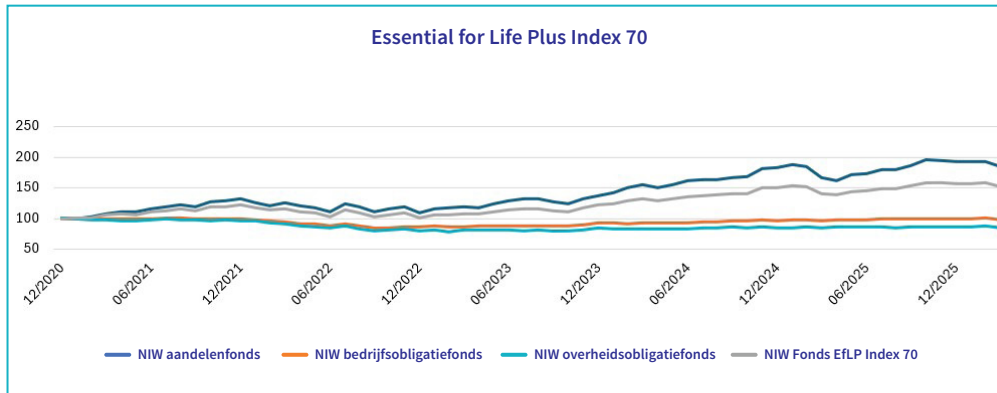
**Disclaimer:** Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de vier voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbinde 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 Index 70

## Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	BNP Paribas Easy JPM ESG EMU Gvt. Bond	BlackRock Fixed Income I ESG Euro Corp Bond Index	Amundi MSCI World Climate Transition	EflP Index 30-70
ISIN code	LU1291093273	IE000KDUZ506	LU1437020909	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Govies eur/euro zone	Corporate eur/euro zone	Equities World	Mixed
Jaarlijks rendement over 5 jaar	-2,69%	-0,21%	11,22%	7,57%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	1,86%	4,17%	15,83%	12,10%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	1,07%	1,79%	10,19%	7,43%
Rendement 2021	-3,59%	-0,97%	32,18%	21,76%
Rendement 2022	-17,80%	-13,43%	-17,66%	-17,18%
Rendement 2023	6,04%	8,08%	26,41%	20,54%
Rendement 2024	1,51%	4,19%	32,79%	23,73%
Rendement 2025	0,43%	2,80%	5,95%	4,58%
Rendement 2026 (YTD)	-0,63%	-1,00%	-4,82%	-3,61%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	6,98%	6,77%	14,42%	11,50%
Ratio Sharpe (*)	-0,39	-0,03	0,78	0,66
Management Fees (bps)	2	12	10	8,8
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	14	15	23	20,4

(\*) Rendement / Volatiliteit (\*\*) Management fees inbegrepen

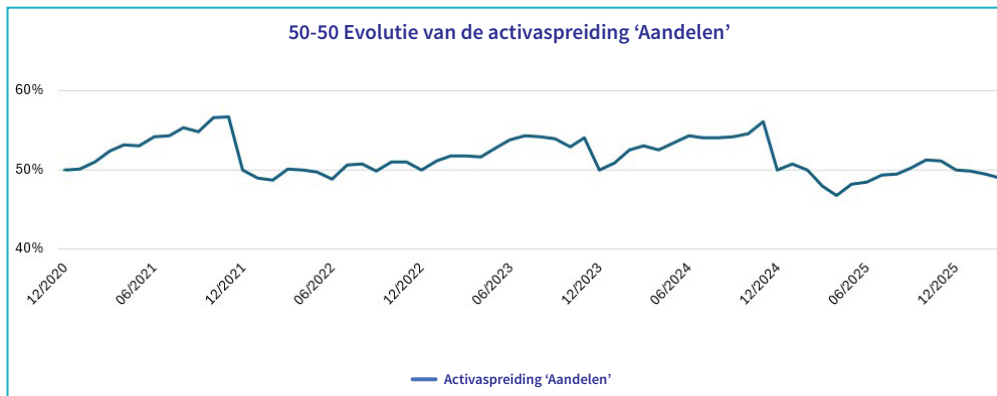
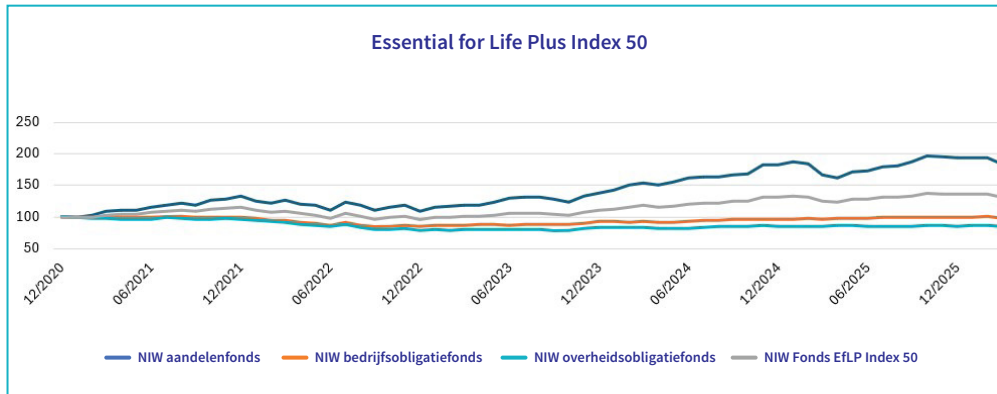
**Disclaimer:** Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de vier voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbinde 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 Index 50

## Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	BNP Paribas Easy JPM ESG EMU Gvt. Bond	BlackRock Fixed Income I ESG Euro Corp Bond Index	Amundi MSCI World Climate Transition	EfLP Index 50-50
ISIN code	LU1291093273	IE000KDUZ506	LU1437020909	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Govies eur/euro zone	Corporate eur/euro zone	Equities World	Mixed
Jaarlijks rendement over 5 jaar	-2,69%	-0,21%	11,22%	5,04%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	1,86%	4,17%	15,83%	9,54%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	1,07%	1,79%	10,19%	5,65%
Rendement 2021	-3,59%	-0,97%	32,18%	14,82%
Rendement 2022	-17,80%	-13,43%	-17,66%	-16,85%
Rendement 2023	6,04%	8,08%	26,41%	16,63%
Rendement 2024	1,51%	4,19%	32,79%	17,69%
Rendement 2025	0,43%	2,80%	5,95%	3,66%
Rendement 2026 (YTD)	-0,63%	-1,00%	-4,82%	-2,80%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	6,98%	6,77%	14,42%	9,79%
Ratio Sharpe (*)	-0,39	-0,03	0,78	0,52
Management Fees (bps)	2	12	10	8,0
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	14	15	23	18,7

(\*) Rendement / Volatiliteit (\*\*) Management fees inbegrepen

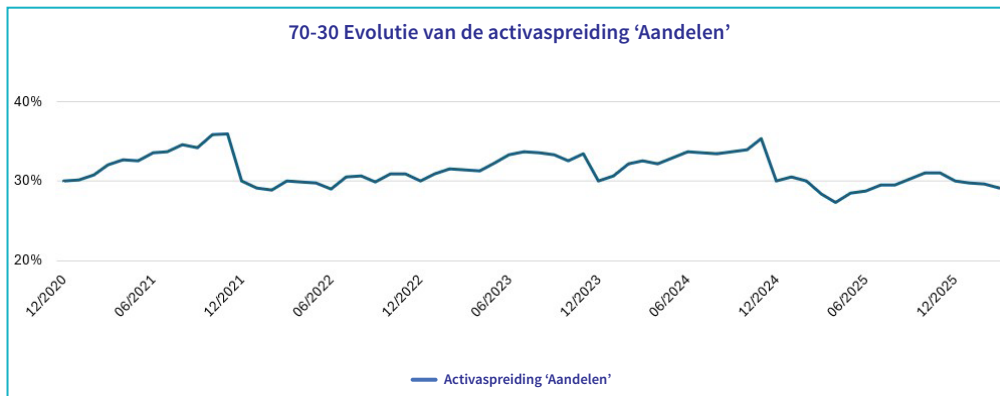
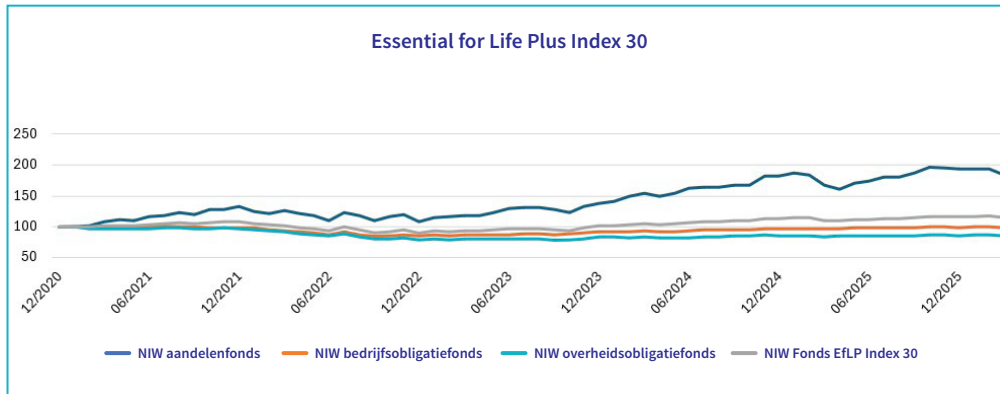
**Disclaimer:** Essential for Life Plus is een verzekeringsproduct dat bestemd is voor ondernemingen die een pensioentoezegging willen toekennen aan hun personeel of managers. De werkgeversbijdragen kunnen geheel of gedeeltelijk worden belegd in een van de vier voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbinde 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 Index 30

## Informatie interne beleggingsfondsen

31/03/2026



Naam van het fonds	BNP Paribas Easy JPM ESG EMU Gvt. Bond	BlackRock Fixed Income I ESG Euro Corp Bond Index	Amundi MSCI World Climate Transition	EfLP Index 70-30
ISIN code	LU1291093273	IE000KDUZ506	LU1437020909	
ESG Ranking	Art 8	Art 8	Art 8	Art 8
Beleggingsstrategie	Govies eur/euro zone	Corporate eur/euro zone	Equities World	Mixed
Jaarlijks rendement over 5 jaar	-2,69%	-0,21%	11,22%	2,42%
Jaarlijks rendement over 3 jaar	1,86%	4,17%	15,83%	6,90%
Jaarlijks rendement over 12 maanden	1,07%	1,79%	10,19%	3,91%
Rendement 2021	-3,59%	-0,97%	32,18%	7,87%
Rendement 2022	-17,80%	-13,43%	-17,66%	-16,53%
Rendement 2023	6,04%	8,08%	26,41%	12,72%
Rendement 2024	1,51%	4,19%	32,79%	11,65%
Rendement 2025	0,43%	2,80%	5,95%	2,75%
Rendement 2026 (YTD)	-0,63%	-1,00%	-4,82%	-1,99%
Volatiliteit (jaarlijks over 5 jaar)	6,98%	6,77%	14,42%	8,33%
Ratio Sharpe (*)	-0,39	-0,03	0,78	0,29
Management Fees (bps)	2	12	10	7,2
Ongoing Charges (TER) (bps) (**)	14	15	23	17,0

(\*) 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 vier voorgestelde interne beleggingsfondsen. Deze interne beleggingsfondsen zijn gebaseerd op een middelenverbinde 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.