



**EDMOND
DE ROTHSCHILD**

CONSERVATIVE HERITAGE PORTFOLIO (A)

utmost
WEALTH SOLUTIONS

Int. Col. Verzekeringsfonds

Juridisch statuut

Oprichtingsdatum van het compartiment : 31-01-2012

Aanbevolen beleggingshorizon : 3 jaar

Domicilie van het fonds : Luxemburg

Administratieve informatie

Verzekeringsmaatschappij : Utmost Luxembourg S.A.

Waardering : Dagelijks

Administratie : CACEIS

Bewaarnemer : UBS

Omvang van het fonds : 3,4 M.EUR

Informatie per klasse

Netto-inventariswaarde (EUR) :

46,68

Oprichtingsdatum van de klasse :

09/02/2012

Resultaatbestemming :

Kapitalisatie/ Distributie

Fondsbeheerder (s)



Marie de LEYSSAC
Hoofd manager



Roxana MITROI
Backup manager

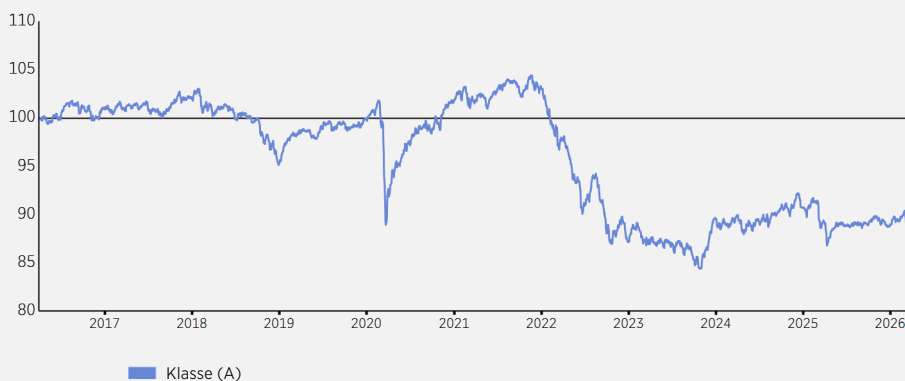
BEHEERSINFORMATIE

Beleggingspolitiek

De Conservative Heritage/Selection Portfolio is een manier van beheren met als doel het waarden van het kapitaal over een termijn van tenminste 4 jaar voor een maximale volatiliteit die gericht is op 7%(berekend over een periode van twaalf maanden), waarbij gebruik gemaakt wordt van een actief, gespreid beheer dat steunt op een selectie van wereldklasse investeringsfondsen. Deze strategie heeft een gematigd risico en de intentie om een hoger rendement te produceren op een gespreide effectenportfolio in EURO ("Index") die bestaat uit 20% « wereldaandelen » (MSCI AC World), 20% contanten (EURIBOR 1 Maand) en 60%Europese staatsobligaties. In het kader van dit discretionaire beheermandaat zal de mate van volatiliteit van de portfolio's geregeld gecontroleerd worden.

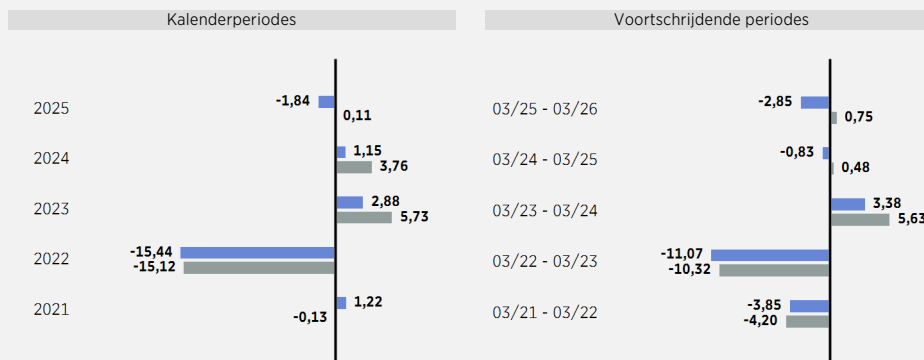
FONDSPRESTATIES

Evolutie van de performance (Basis 100 - Netto kosten)



In het verleden behaalde resultaten en volatiliteit zijn geen indicatie voor toekomstige resultaten en volatiliteit, zijn niet constant in de tijd en kunnen onafhankelijk worden beïnvloed door wijzigingen in wisselkoersen. Het getoonde rendement houdt geen rekening met kosten en vergoedingen voor de uitgifte en inkoop van deelnemingsrechten, maar wel met lopende kosten, vergoedingen voor tussenpersonen en in rekening gebrachte prestatievergoedingen.

Rendement per kalenderjaar (Netto kosten)



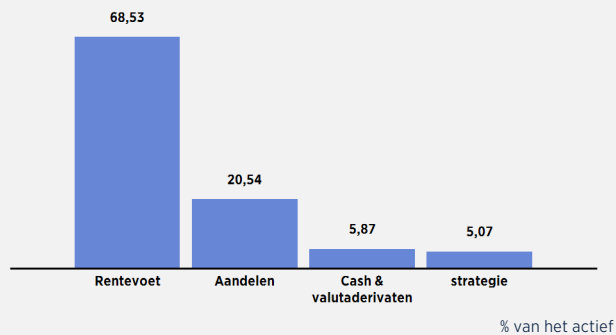
Referentieindex (index) : 60% Barclays EU Govt All Bonds TR + 20% Barclays Overnight EUR + 20% MSCI AC World (PI)

Voortschrijdend rendement tot 31 Maart 2026 (Netto kosten)

	Gecumuleerd						Geannualiseerd	
	1 maand	YTD	1 jaar	3 jaren	5 jaren	10 jaren	Sinds oprichting	Sinds oprichting
Klasse (A)	-4,09	-2,69	-2,85	-0,40	-14,83	-13,37	-6,56	-0,48
Index	-3,15	-1,63	0,75	6,94	-8,13	-2,79	13,69	0,91

contact-am@edr.com

Spreading over activaklassen (voor indekking)



Voornaamste transacties met ICB's (excl. futures) tijdens de maand

(van 27/02/2026 tot 31/03/2026)

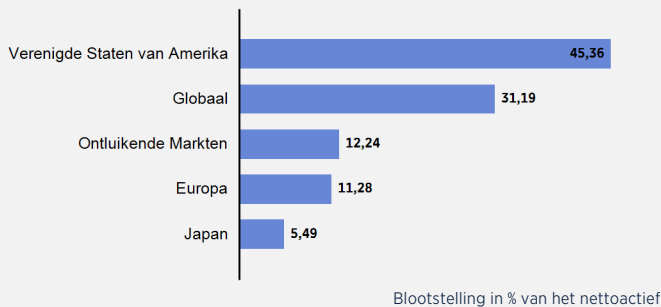
	Instrument Type	Aankoop	Verkoop
EDRF EURO HIGH YIELD CR - EUR	Fund certificate	1,53%	
EDR GOLDSPIHERE CR - EUR	Fund certificate	1,12%	
EDRS - EURO SUSTAINABLE CREDIT I - EUR	Fund certificate		-1,82%
PICTET-EUR SHORT TERM HIGH YIELD P	Fund certificate		-1,19%
EDRF BIG DATA A - EUR	Fund certificate		-1,10%

Blootstelling aan het aandelenrisico (Na dekking)

	Blootstelling in % van het nettoactief
Blootstelling aan het aandelenrisico	21,67

AANDELENANALYSE

Geografische spreiding van de aandelen (Na dekking)



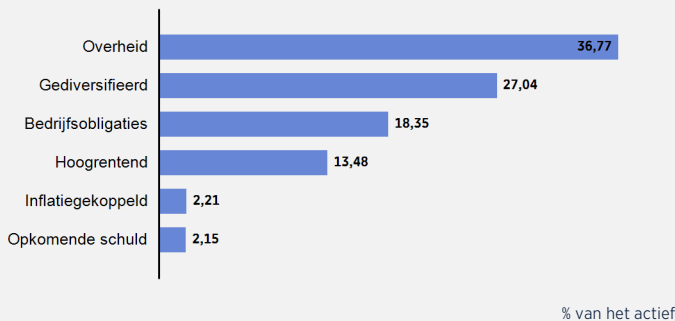
Belangrijkste Posities

10 Belangrijkste posities (Totaal aantal posities : 11)

	Geografische Zone	Expo (%JAAR)
AMUNDI ETF S&P 500 USD A/I	Verenigde Staten van Amerika	3,83
VF - US EQUITY LC QUANTCORE A USD	Verenigde Staten van Amerika	3,21
RAM LUX SYS-EMER MKTS EQ-IP	Ontluikende Markten	2,51
EDRS - EQUITY EURO SOLVE K - EUR	Europa	2,32
EDRS - ULTIM CR - USD	Globaal	2,03
EDR GOLDSPIHERE CR - EUR	Globaal	1,62
FIDELITY GLOBAL DIVIDEND Y-ACC-EUR	Globaal	1,61
ISHARES EDGE MSCI USA QLY	Verenigde Staten van Amerika	1,29
EDRS - GLOBAL RESILIENCE CR - EUR	Globaal	1,15
ROBECO US LARGE CAP VALUE (I) USD	Verenigde Staten van Amerika	0,98
Total		20,54

VASTRENTEND GEDEELTE

Uitsplitsing categorieën



Belangrijkste Posities

10 Belangrijkste posities (Totaal aantal posities : 15)

	Categorieën	Expo (%JAAR)
AMUNDI INDEX J.P. MORGAN EMU GOVIES IG UCITS	Overheid	12,21
AMUNDI PRIME EUR GOV UCITS C	Overheid	7,85
EDRF BOND ALLOCATION K - EUR	Gediversifieerd	6,83
PICTET-EUR SHORT TERM HIGH YIELD P	Hoogrentend	6,12
VF - EURO INV. GRADE CORP BONDS A EUR	Bedrijfsobligaties	6,04
ISHARES \$ TREASURY BOND 3-7YR ACC	Overheid	5,19
AMUNDI GLOBAL AGG SRI 1-5 UCITS ETF HE DR	Gediversifieerd	4,90
DNCA INVEST ALPHA BONDS I EUR	Gediversifieerd	4,34
EDRS - SHORT DURATION CREDIT CR - EUR	Bedrijfsobligaties	3,38
EDRS - EURO SUSTAINABLE CREDIT I - EUR	Bedrijfsobligaties	3,18
Total		60,06

VALUTA

Valutaspreiding (voor afdekking)

	% van het actief
EUR	70,36
USD	27,23
CAD	1,12
GBP	0,74
JPY	0,21
Andere	0,33

Valutaverdeling (netto blootstelling)

	% van het actief
EUR	85,01
USD	13,05
CAD	1,14
JPY	0,29
Andere	0,51

Bronnen: Edmond de Rothschild Asset Management - Boekhoudkundige gegevens - Externe gegevensverstreckers- MSCI ESG-score

WAARSCHUWINGEN VOOR DIT PRODUCT

De prestaties van dit intern collectief fonds zijn geen waarborg voor het rendement van de reserve van de levensverzekeringsovereenkomst, aangezien dit mede afhankelijk is van de contractkosten, de eventuele geïnde risicopremies en van de prestaties van de andere beleggingsoplossingen waarin de reserve van het contract belegd zou zijn. De resultaten uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomstige prestaties. De prestaties alsmede alle andere documenten met betrekking tot uw levensverzekeringsovereenkomst waarvan u de verzekeringnemer bent, zijn op aanvraag verkrijgbaar bij Utmost Luxembourg S.A.