



EDMOND  
DE ROTHSCHILD

# BALANCED HERITAGE PORTFOLIO (A)

Int. Col. Verzekeringsfonds

utmost™  
WEALTH SOLUTIONS

## Juridisch statuut

Oprichtingsdatum van het compartiment : 31-01-2012

Aanbevolen beleggingshorizon : 5 jaar

Domicilie van het fonds : Luxemburg

## Administratieve informatie

Verzekeringsmaatschappij : Utmost Luxembourg S.A.

Waardering : Dagelijks

Administratie : CACEIS

Bewaarnemer : UBS

Omvang van het fonds : 58,1 M.EUR

## Informatie per klasse

Netto-inventariswaarde  
(EUR) :

66,53

Oprichtingsdatum van de  
klasse :

09/02/2012

Resultaatbestemming :

Kapitalisatie

## Fondsbeheerder (s)



Marie de LEYSSAC  
Hoofd manager



Roxana MITROI  
Backup manager

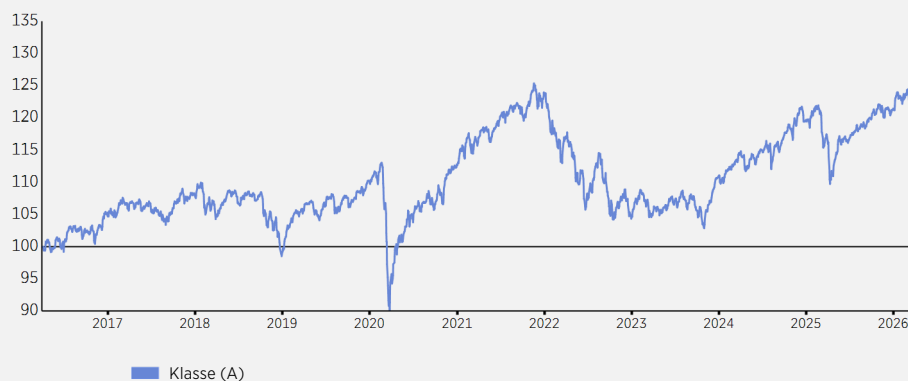
## BEHEERSINFORMATIE

### Beleggingspolitiek

De Balanced/Selection Heritage Portfolio is een manier van beheren met als doel het waarderen van het kapitaal over een termijn van tenminste 6 jaar voor een maximale volatiliteit die gericht is op 14% (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 gemiddeld risico en de intentie om een hoger rendement te produceren op een gespreide effectenportfolio in EURO ("Index") die bestaat uit 50% « wereldaandelen » (MSCI AC World), 20% contanten (EURIBOR 1 Maand) en 30% Europese staatsobligaties. In het kader van dit discretionaire beheermandaat zal de mate van volatiliteit van de portfolio's geregeld gecontroleerd worden.

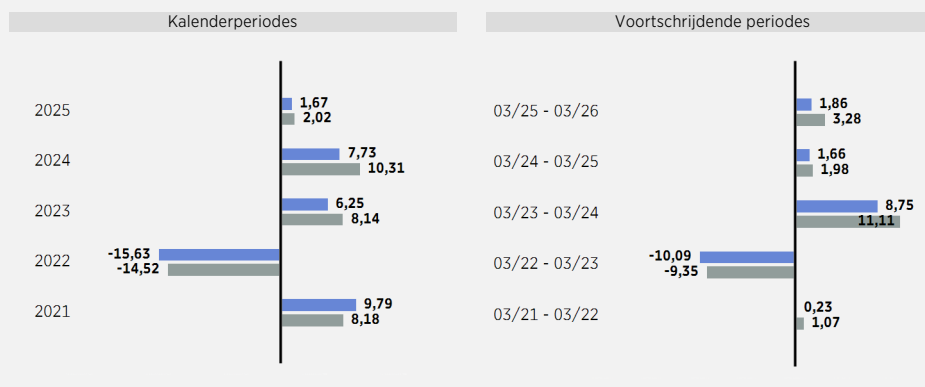
## FONDSPRESTATIES

### 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) : 50% MSCI AC World (PI) + 30% Barclays EU Govt All Bonds TR + 20% Barclays Overnight EUR

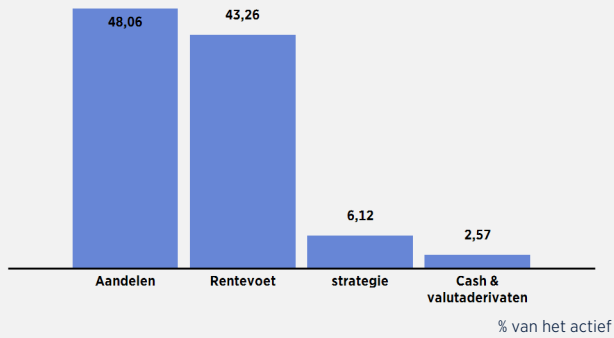
### Voortschrijdend rendement tot 31 Maart 2026 ( Netto kosten )

	Gecumuleerd						Geannualiseerd	
	1 maand	YTD	1 jaar	3 jaren	5 jaren	10 jaren	Sinds oprichting	Sinds oprichting
Klasse (A)	-4,67	-2,37	1,86	12,61	1,48	18,61	33,28	2,05
Index	-4,39	-2,37	3,28	17,03	7,23	28,21	55,75	3,18



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)

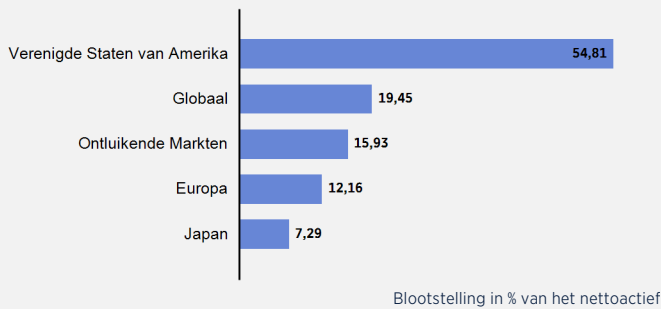
	Instrument Type	Aankoop	Verkoop
EDRF EURO HIGH YIELD K - EUR	Fund certificate	1,01%	
PICTET EURO SHORT TERM HIGH YIELD (I)	Fund certificate		-1,26%
EDRS - EURO SUSTAINABLE CREDIT I - EUR	Fund certificate		-0,78%
ISHARES \$ TREASURY BOND 3-7YR ACC	ETF		-0,78%

### Blootstelling aan het aandelenrisico (Na dekking)

	Blootstelling in % van het nettoactief
Blootstelling aan het aandelenrisico	52,69

## AANDELENANALYSE

### Geografische spreiding van de aandelen (Na dekking)



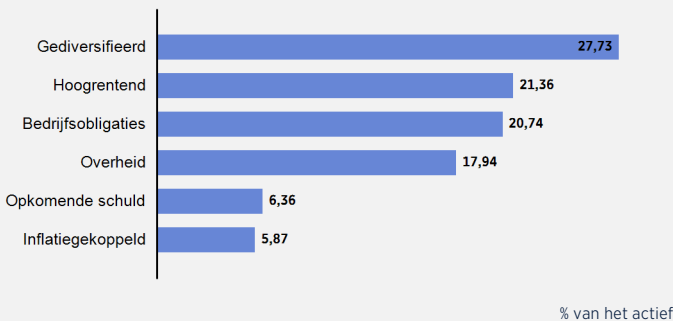
### Belangrijkste Posities

#### 10 Belangrijkste posities (Totaal aantal posities : 26)

	Geografische Zone	Expo (%JAAR)
AMUNDI ETF S&P 500 USD A/I	Verenigde Staten van Amerika	8,40
VF - US EQUITY LC QUANTCORE I USD	Verenigde Staten van Amerika	7,55
RAM LUX SYS-EMER MKTS EQ-IP	Ontluikende Markten	4,76
ISHARES EDGE MSCI USA QLY	Verenigde Staten van Amerika	4,12
VF - EUROPE CORE I EUR	Europa	3,09
EDRS - ULTIM K - USD	Globaal	2,91
ROBEKO US LARGE CAP VALUE (I) USD	Verenigde Staten van Amerika	2,88
EDRF BIG DATA I - EUR	Globaal	2,50
EDRS - GLOBAL RESILIENCE K - EUR	Globaal	2,18
X S&P 500 EQUAL WEIGHT	Verenigde Staten van Amerika	1,78
<b>Total</b>		<b>40,18</b>

## VASTRENTEND GEDEELTE

### Uitsplitsing categorieën



### Belangrijkste Posities

#### 10 Belangrijkste posities (Totaal aantal posities : 15)

	Categorieën	Expo (%JAAR)
PICTET EURO SHORT TERM HIGH YIELD (I)	Hoogrentend	5,95
VF - EURO INV. GRADE CORP BONDS I EUR	Bedrijfsobligaties	5,22
AMUNDI GLOBAL AGG SRI 1-5 UCITS ETF HE DR	Gediversifieerd	3,88
EDRS - SHORT DURATION CREDIT I - EUR	Bedrijfsobligaties	3,76
DNCA INVEST ALPHA BONDS I EUR	Gediversifieerd	3,33
ISHARES \$ TREASURY BOND 3-7YR ACC	Overheid	3,11
EDRF BOND ALLOCATION K - EUR	Gediversifieerd	2,90
AXA WLD-GL INF SH DUR-I EUR	Inflatiegekoppeld	2,54
AMUNDI PRIME EUR GOV UCITS C	Overheid	2,50
AXA IM FIIS-US SH DU HY-ZHA	Hoogrentend	2,30
<b>Total</b>		<b>35,50</b>

## VALUTA

### Valutaspreiding (voor afdekking)

	% van het actief
EUR	47,94
USD	46,43
GBP	1,35
CAD	1,14
CHF	0,51
JPY	0,51
HKD	0,41
SEK	0,39
TWD	0,35
Andere	0,97

### Valutaverdeling (netto blootstelling)

	% van het actief
EUR	60,62
USD	31,51
JPY	3,01
CAD	1,17
GBP	1,02
CHF	0,54
HKD	0,41
SEK	0,39
TWD	0,35
Andere	0,99

Bronnen: Edmond de Rothschild Asset Management - Boekhoudkundige gegevens - Externe gegevensverstrekkers- 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.