

Athora GSF Next Protect

Creatie datum van het document 20/12/2024



Beheer van het Onderliggende fonds:

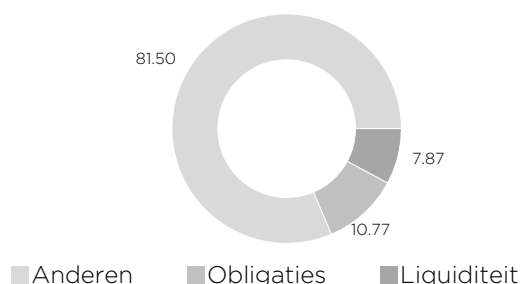
Generali Investments Partners is een vermogensbeheerder van de Generali Group. Met meer dan 340 miljard euro aan vermogen onder beheer inclusief beheerd vermogen voor derden en dat van de Generali Group, is Generali Investments een toonaangevende vermogensbeheerder in Europa. Generali heeft sterke vaardigheden ontwikkeld in het beheer van gediversifieerde portefeuilles. Generali heeft een conservatieve benadering van het risico toe op basis van onderzoek, met als doelstelling het behouden van het geïnvesteerde kapitaal, terwijl er wordt gefocust op een consistent rendement op lange termijn, ongeacht de markttrend.

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

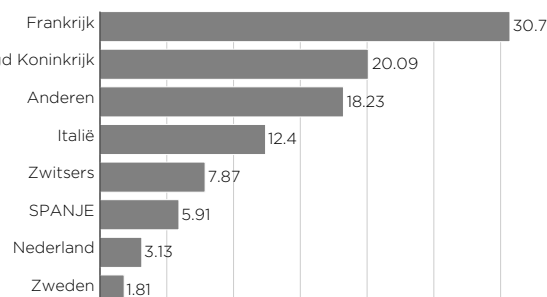
Na de liquidatie van het oorspronkelijke onderliggende fonds (Generali Next Protect), aangekondigd op 8 september 2023, werd het nieuwe onderliggende fonds "Generali Tresorerie B" gekozen als het nieuwe onderliggende fonds van het Interne Fonds. Het Generali Tresorerie-fonds belegt in kortetermijnbeleggingen (beleggingen op de geldmarkt en staats- en bedrijfsuitgiftes), voornamelijk in de Eurozone.

Gegevens op 30/09/2024

Activaspreiding (%)



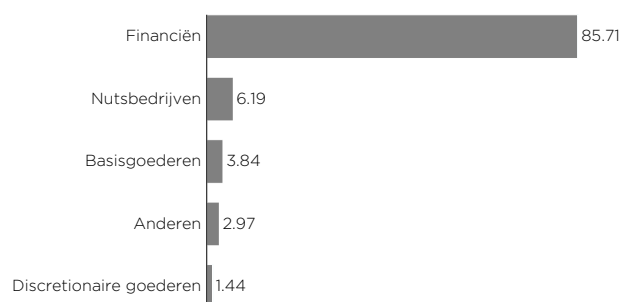
Geografische spreiding van obligaties (%)



Topposities (%)

| | |
|-------------------------------------------|------|
| BNP PARIBAS INV 3 SUST-I PLS (BNPEIPA FP) | 3.37 |
| BNP PARIBAS MOIS ISR IC (BNPCASH FP) | 3.16 |
| VEOLIA ENVIRONN 27/05/2025 NEUCP | 1.61 |
| BARCLAYS BK LN 03/02/2025 ECP | 1.49 |
| BRED BQE PARIS 19/02/2025 NEUCP | 1.48 |
| CA CONSUMER FIN 13/02/2025 ECP | 1.46 |
| INTESA SANPAOLO 03/17/25 | 1.45 |
| LA BANQUE PSTALE 21/08/2025 NEUCP | 1.45 |
| SWEDBANK AB 14/10/2024 ECP | 1.40 |
| BAT INTL FIN 14/10/2024 ECP | 1.40 |

Sectoriële spreiding van obligaties (%)



Rating in % (Obligatiezak: 10.77%)

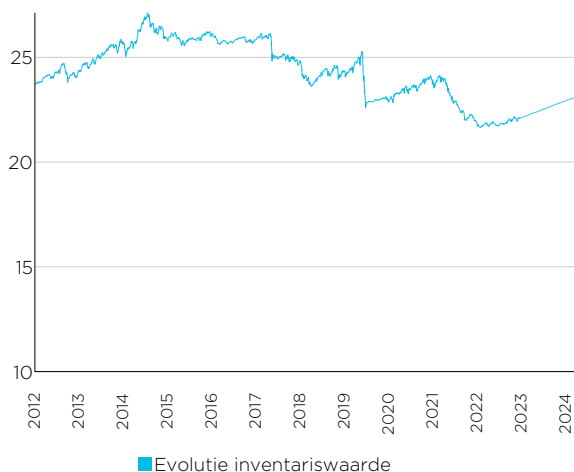
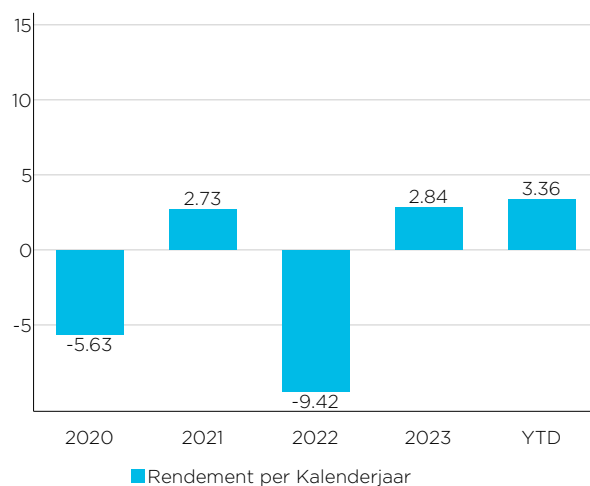
| | |
|----------------------|-------|
| Rating AAA- to AAA+ | 0.00 |
| Rating AA- to AA+ | 10.12 |
| Rating A- to A+ | 58.85 |
| Rating BBB- to BBB+ | 26.72 |
| Rating BB- to BB+ | 1.21 |
| Rating B- to B+ | 0.00 |
| Not Investment Grade | 0.00 |
| Not Rated | 3.25 |

Kenmerken van het fonds

| | | | |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Onderliggende fonds | | | |
| ISIN-code onderliggende fonds | FR0010233726 | Onderliggende fondsbeheerder | Generali Investments Partners S.p.A. |
| Onderliggende fonds | Generali Trésorerie B | SRI (1 tot 7) | 1 2 3 4 5 6 7 |
| Morningstar rating onderliggende fonds | | | |
| Intern fonds | | | |
| Intern fonds | Athora GSF Next Protect | Valuta | EUR |
| Fondsverdelers | Athora Belgium N.V. | Beheersvergoeding | 0,005 per jaar |
| Lanceringsdatum | 01/06/2018 | Notering | Dagelijks |
| Kap/Dis | Kapitalisatie | Startwaarde | 25.00 € |

Inventariswaarde van het Intern Fonds

 Bij lancering op 01/06/2018 **25.00€**

 Op 19/12/2024 **23.09€**
EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²

RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²

Gecumuleerd rendement ²

| 1M | 3M | 6M | YTD | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|-----|
| 0.24% | 0.75% | 1.63% | 3.36% | 3.47% | -3.76% | -6.44% | - |

Rendement op jaarbasis ²

| 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|-------|--------|--------|-----|
| 3.47% | -1.27% | -1.32% | - |

1 Deze paragraaf beschrijft de beleggingspolitiek van het fonds maar is niet rechtsgeldig. Alleen het "Beheersreglement" en de specifieke informatiedocumenten, die algemeen beschikbaar zijn op de website: www.athora.com/be, hebben juridische waarde. We nodigen u uit om de prestatiescenario's in de Specifieke informatiedocumenten te lezen.

2 Het Tak 23-beleggingsfonds Athora GSF Next Protect werd opgericht op 01/06/2018. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds Generali Trésorerie B. Dit maakt het mogelijk om simulaties van rendementen uit het verleden samen te stellen. De vermelde rendementen houden rekening met taken en beheerskosten van het fonds maar houden geen rekening met de eventuele taken en kosten verbonden aan het verzekeringscontract. Het financiële risico van producten die gelinkt zijn aan beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer. De rendementen uit het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst.

Duurzaamheidsinformatie³

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|
| Art. SFDR | 8 | | |
| Min. afstemming Taxonomie (A) | N/A | ESG-label | SRI |
| Min. duurzaamheidsdoelstelling (B) | N/A | ESG-index | Geen ESG-index |
| Min. integratie PAI (C) | 100% | Integratie van duurzaamheidsrisico | Ja |
| Bijlage 2&3 | SFDR-ANNEX2-NL-E ULI | Bijlage 4&5 | SFDR-ANNEX4-NL-GSFP |
| ESG-kenmerken | <ul style="list-style-type: none"> · ESG factors integration · Norms based screening · Values/Activities based screening · Positive/best-in-class screening · Corporate engagement & shareholder action | | |
| Duurzaamheidsdoelstellingen | N/A | | |
| Belangrijkste Negatieve Effecten / Principal Adverse Impact (PAI) | <ul style="list-style-type: none"> · (PAI 3) BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd · (PAI 10) Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) · (PAI 14) Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens) | | |

3. Meer informatie over de definities en kenmerken van duurzaamheid vindt u op de in de "Informatiefiche omtrent duurzaamheid" beschikbaar op de website van Athora Belgium in de rubriek "Bibliotheek" of bij uw makelaar.