

# Athora GSF Next Protect

Date de création de la fiche 04/09/2019



## Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

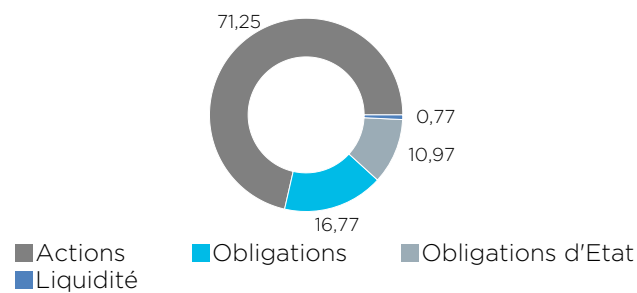
Generali Investment Luxembourg SA est l'une des sociétés de gestion d'actifs du Groupe Generali spécialisée dans l'administration de l'offre de fonds luxembourgeois de Generali Investments.

## Politique d'investissement du Fonds sous-jacent :

GSF Next Protect est le fruit d'une collaboration entre le Groupe Generali, Deutsche Asset Management International GMBH (gestionnaire financier) et Unicredit Bank AG (garant). L'objectif d'investissement est de valoriser le capital à long terme tout en offrant une protection à hauteur de 80 % de la Valeur Liquidative la plus élevée jamais atteinte depuis son lancement (niveau protégé). La stratégie est gérée en intégrant un contrôle du risque qui garantit, quotidiennement, le niveau protégé. Cette stratégie permet de rééquilibrer la proportion entre les « Actifs risqués », c'est-à-dire les ETFs exposés aux obligations, actions et matières premières et à d'autres instruments passifs, et les « Actifs à moindre risque », c'est-à-dire les instruments monétaires à court terme. La stratégie s'articule autour de 3 principes : une allocation multi-classes d'actifs pouvant investir en ETFs et/ou un panier de fonds monétaire, une gestion contrôlée avec un objectif de volatilité de 6% maximum, et un mécanisme de protection quotidien.

## Répartition du fonds au 31/07/2019

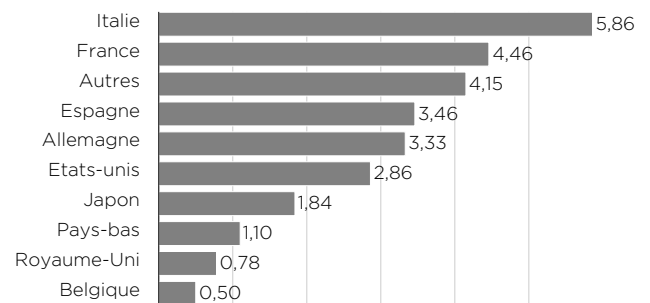
### Allocations des actifs (%)



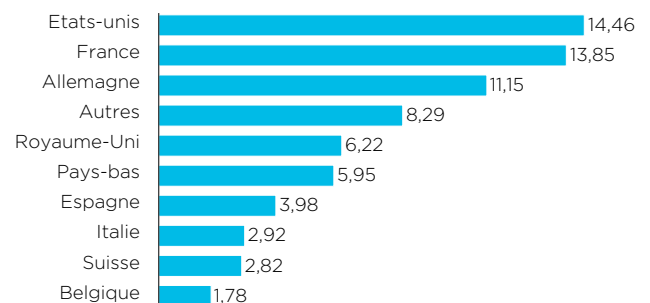
### 10 premières lignes du portefeuille (%)

X GLOBAL AGGREGATE SWAP EUR (XBAE GT)	7,15
X EUROZONE GOV YLD+ 1-3 1C (XYP1 IM)	6,96
X EUROZONE GOV 1-3 1C (X13E IM)	6,95
X GLOBAL GOV BOND 1C EUR (DBZB GT)	6,77
DBX EURO STOXX 50 1C (XESC GT)	6,13
DBX MSCI WORLD EUR 4C (XWEH GT)	6,04
X MSCI EMU (XD5E GT)	6,02
BNP INSTICASH-EUR 1D STRM-I (BNPICMI LX)	4,63
STATE ST EUR LQ LVNAV-INS ST (SCMEURA ID)	4,63
DEUTSCH GL LIQ-MGD EUR-PLTMA (DEUMAPA ID)	4,63

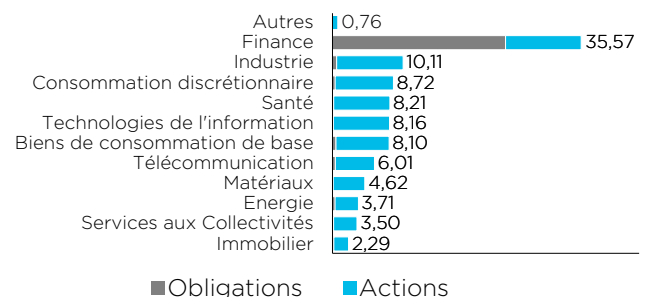
### Répartition géographique des obligations (%)



### Répartition géographique des actions (%)



### Répartition sectorielle (%)

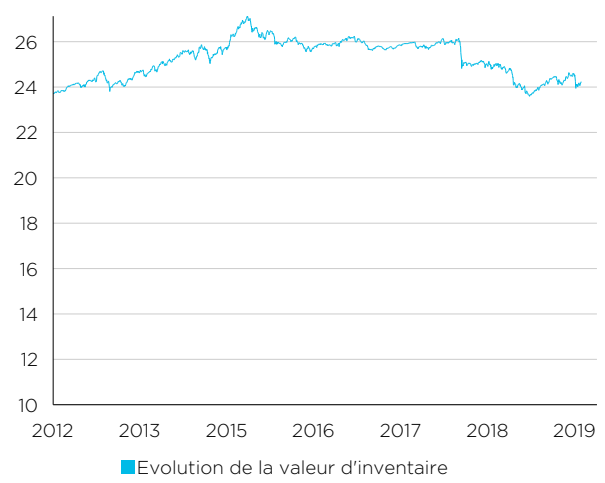
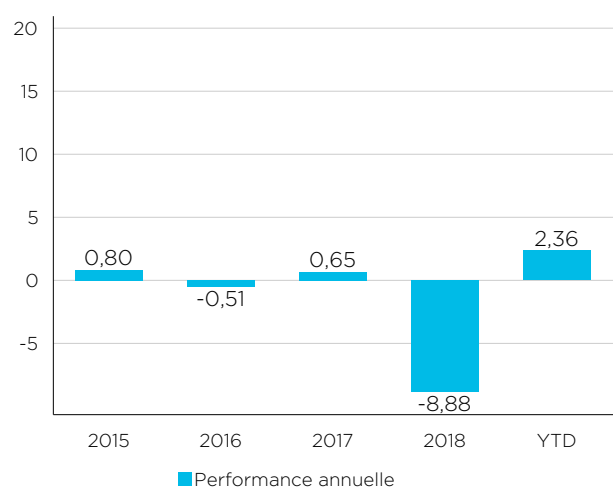


**Caractéristiques**

Fonds sous-jacent			
<b>Code ISIN du fonds sous-jacent</b>	LU1718710269	<b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>	Generali Investment Luxembourg SA
<b>Fonds sous-jacent</b>	Generali Smart Funds - Generation Next Protect FX EUR Acc	<b>ISR (1 à 7)</b>	1 2 3 4 5 6 7
<b>Notation Morningstar du fonds sous-jacent</b>			
Fonds interne			
<b>Nom du Fonds</b>	Athora GSF Next Protect	<b>Devise</b>	EUR
<b>Distributeur</b>	Athora Belgium S.A.	<b>Frais de gestion</b>	0,50% par an
<b>Date de lancement</b>	01/06/2018	<b>Valorisation</b>	Quotidienne
<b>Cap/Distrib</b>	Capitalisation	<b>Valeur au lancement</b>	25,00 €

**Valeur d'inventaire du fonds interne**

 Au lancement 01/06/2018 **25,00 €**

 Au 03/09/2019 **24,22 €**
**EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE <sup>2</sup>**

**PERFORMANCE ANNUELLE (%) <sup>2</sup>**

**Rendements cumulatifs <sup>2</sup>**

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-1,26 %	0,56 %	0,56 %	2,36 %	-2,32 %	-7,42 %	-5,81 %	-

**Rendements annualisés <sup>2</sup>**

1Y	3Y	5Y	10Y
-2,32 %	-2,54 %	-1,19 %	-

<sup>1</sup> Ce paragraphe est un résumé de la politique d'investissement qui n'a aucune valeur juridique. Seules les règlements de gestion et les Documents d'Informations Spécifiques, qui sont disponibles sur athora.com/be, ont valeur juridique. Nous vous invitons à prendre connaissance des scénarios de performance qui figurent dans les Documents d'Informations Spécifiques.

<sup>2</sup> Le fonds d'investissement de la branche 23 Athora GSF Next Protect a été créé le 01/06/2018. Par conséquent celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent Generali Smart Funds - Generation Next Protect FX EUR Acc, ce qui permet de constituer des simulations de rendement pour le passé. Ces rendements tiennent compte des taxes et frais de gestion du fonds, mais pas ceux au niveau du contrat d'assurance. Le risque financier des produits liés à des fonds d'investissement est entièrement supporté par le preneur d'assurance. Les rendements obtenus dans le passé ne constituent aucune garantie pour l'avenir.