

## Athora GSF Next Protect

Creatie datum van het document 30/08/2019



### Beheer van het Onderliggende fonds:

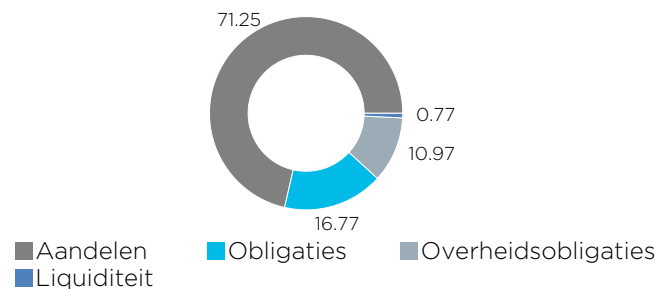
Generali Investment Luxembourg SA is een vermogensbeheerder van de Generali Group gespecialiseerd in het beheer van het Luxemburgse fondsenaanbod van Generali Investments.

### Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

GSF Next Protect is het resultaat van een samenwerking tussen de Generali Group, Deutsche Asset Management International GmbH (financieel beheerder) en Unicredit Bank AG (garant). Bedoeling van de investering is het waarderen van het kapitaal op lange termijn waarbij een bescherming wordt geboden van 80% van de hoogste liquidatiewaarde ooit bereikt sinds de lancering (beschermde niveau). De strategie van het beheer omvat ook een controle van het risico die, dagelijks, het beschermde niveau garandeert. Deze strategie maakt het mogelijk om de verhouding opnieuw in evenwicht te brengen tussen de "risicovolle activa", met andere woorden de ETF's in de vorm van obligaties, aandelen en grondstoffen en andere passieve instrumenten, en de "minder risicovolle activa", met andere woorden de monetaire instrumenten op korte termijn. De strategie is gebaseerd op 3 principes: een multi-assetstrategie waarbij wordt geïnvesteerd in ETF's en/of een monetaire fondsenkorf, een gecontroleerd beheer met een volatiliteitsdoelstelling van ten hoogste 6%, en een dagelijks beschermingsmechanisme.

### Gegevens op 31/07/2019

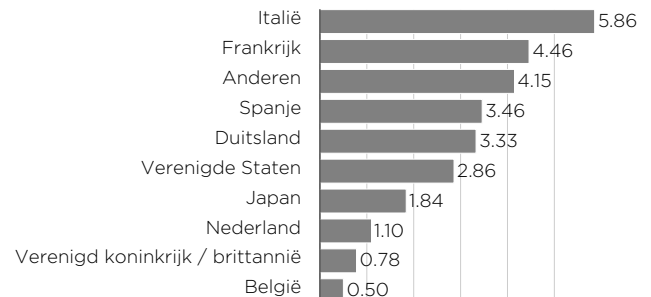
#### Activaspreiding (%)



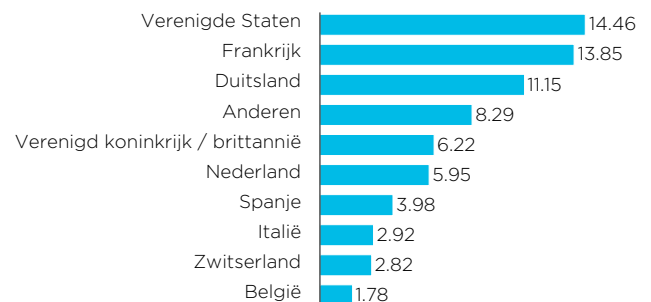
#### Topposities (%)

X GLOBAL AGGREGATE SWAP EUR (XBAE GT)	7.15
X EUROZONE GOV YLD+ 1-3 1C (XYPI 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

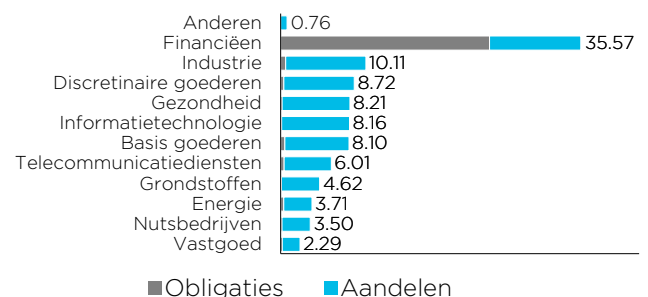
#### Geografische spreiding van obligaties (%)



#### Geografische spreiding van aandelen (%)



#### Sectoriële spreiding (%)

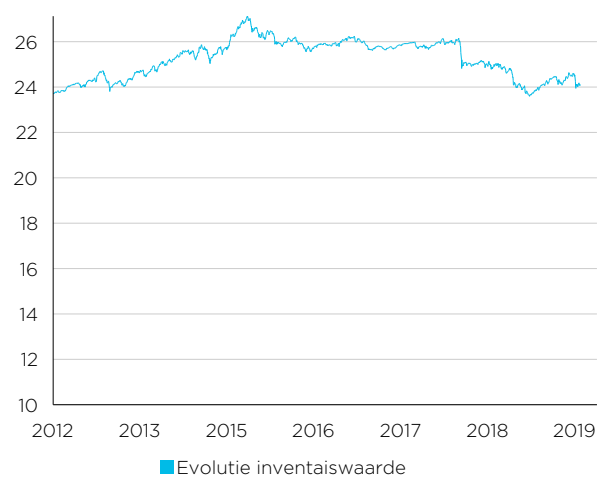
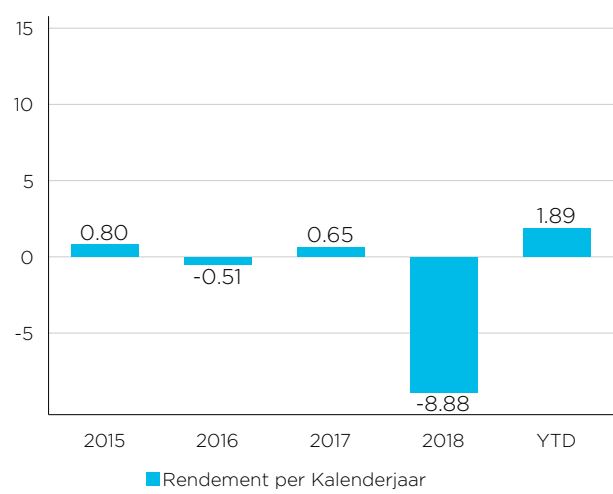


**Kenmerken van het fonds**

Onderliggende fonds			
<b>ISIN-code onderliggende fonds</b>	LU1718710269	<b>Onderliggende fondsbeheerder</b>	Generali Investment Luxembourg SA
<b>Onderliggende fonds</b>	Generali Smart Funds - Generation Next Protect FX EUR Acc	<b>SRI (1 tot 7)</b>	1 2 3 4 5 6 7
<b>Morningstar rating onderliggende fonds</b>			
Intern fonds			
<b>Intern fonds</b>	Athora GSF Next Protect	<b>Valuta</b>	EUR
<b>Fondsverdelers</b>	Athora Belgium S.A.	<b>Beheersvergoeding</b>	0,50% per jaar
<b>Lanceringsdatum</b>	01/06/2018	<b>Notering</b>	Dagelijks
<b>Kap/Dis</b>	Kapitalisatie	<b>Startwaarde</b>	25.00 €

**Inventariswaarde van het Intern Fonds**

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

 Op 29/08/2019 **24.11€**
**EVOLUTIE INVENTARISWAARDE <sup>2</sup>**

**RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) <sup>2</sup>**

**Gecumuleerd rendement <sup>2</sup>**

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-1.93%	-0.32%	0.10%	1.89%	-3.15%	-7.85%	-6.39%	-

**Rendement op jaarbasis <sup>2</sup>**

1Y	3Y	5Y	10Y
-3.15%	-2.69%	-1.31%	-

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](http://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 Smart Funds - Generation Next Protect FX EUR Acc. 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 verzekeringnemer. De rendementen uit het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst.