

RAPPORT PÉRIODIQUE

Branche 23 - Dolce

30-09-25



ETHIAS

TABLE DES MATIÈRES

- OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT DU FONDS
- COMPOSITION DU FONDS D'INVESTISSEMENT
 - DÉTAILS NIVEAUX 1 & 2
 - NIVEAU 3 : SOUS-JACENTS
- MOUVEMENTS DE LA PÉRIODE
- VALEURS ET PERFORMANCES
- RISQUES LIÉS AU FONDS D'INVESTISSEMENT
- DISCLAIMER

OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT DU FONDS D'INVESTISSEMENT

FORME JURIDIQUE Fonds interne	DATE DE LANCEMENT avr-02	DEVISE DE VALORISATION EUR	CALCUL DE LA VNI Hebdomadaire chaque jeudi	STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT Conservatif
ÉVOLUTION DE LA VALEUR DU FONDS La valeur dépend de l'évolution des sous-jacents		TOTAL ACTIFS 4,79 M€	VNI / PART 112,37	

Le fonds d'investissement vise à valoriser au maximum les capitaux investis en appliquant une répartition optimale des risques.

Le fonds d'investissement suit une répartition conservatrice de ses actifs stratégiques pour 100 % en obligations. La diversification se base sur le type d'émetteur (état ou privé) sans limitations géographiques ou sectorielles et respectent les limites d'investissement suivantes : minimum 0% et maximum 10% d'actions – minimum 70% et maximum 100% d'obligations – minimum 0% et maximum 30% en cash.

Le fonds d'investissement s'adresse aux investisseurs conservateurs qui ont des connaissances et de l'expérience en Branche 23 ou en investissements directs. L'investisseur conservateur veut prendre le moins de risques possible. Pour ces raisons, il n'investira que dans des fonds internes qui visent une répartition de leurs actifs stratégiques pour 100 % d'obligations. Il a un horizon d'investissement d'au moins 5 ans et la capacité de supporter des pertes.

Le fonds d'investissement est soumis à des fluctuations de marché ainsi qu'aux risques liés à tout investissement dans des valeurs mobilières. On ne donne aucune garantie de rendement ou de capital. Le risque financier est supporté par les preneurs d'assurance des contrats BOOST Invest.

Les primes nettes qui sont investies dans le fonds d'investissement donnent aux preneurs d'assurance un droit à des unités de ce fonds. La valeur d'une unité dépend de la valeur des actifs du fonds d'investissement.

Ethias place les actifs dans le compartiment « Global Bond » de l'Ethias Life Fund (niveau 1). Le compartiment « Global Bond » investit à son tour dans différents fonds sous-jacents. Les investissements (niveau 2). Les investissements, tant de niveau 1 que de niveau 2, se font via des OPCVM et jamais en ligne directe.

Le respect de la politique et des limites d'investissement doit être contrôlé au niveau des fonds sous-jacents. Vous en retrouverez le détail dans la rubrique « Composition du fonds d'investissement ».

COMPOSITION DU FONDS D'INVESTISSEMENT

NIVEAU 1 : LE FONDS D'INVESTISSEMENT

DESCRIPTION

Les actifs du fonds d'investissement sont investis à 100 % dans le compartiment « Global Bond » d'Ethias Life Fund, un organisme de placement collectif en valeurs immobilières (OPCVM) et plus spécifiquement un fonds d'investissement commun de droit luxembourgeois géré par Degroof Petercam Asset Services SA, Rue Eugène Ruppert 12, 2453 Luxembourg.

ASSET ALLOCATION

ELF GLOBAL BOND	100,00%	<div></div>	4.790.287
-----------------	---------	-------------	-----------

COMPOSITION DU FONDS D'INVESTISSEMENT

NIVEAU 2 : LE(S) COMPARTIMENT(S) "ELF GLOBAL BOND" DE L'ETHIAS LIFE FUND

DESCRIPTION

Le compartiment Global Bond investit principalement dans des OPCVM et d’autres OPC diversifiés et open-ended qui investissent majoritairement dans des obligations.

ASSET ALLOCATION

FUND CORPORATE BONDS	54,77%		2.623.474
FUND GOVIES BONDS	45,29%		2.169.558
CASH	-0,06%		(2.744)

DÉTAILS

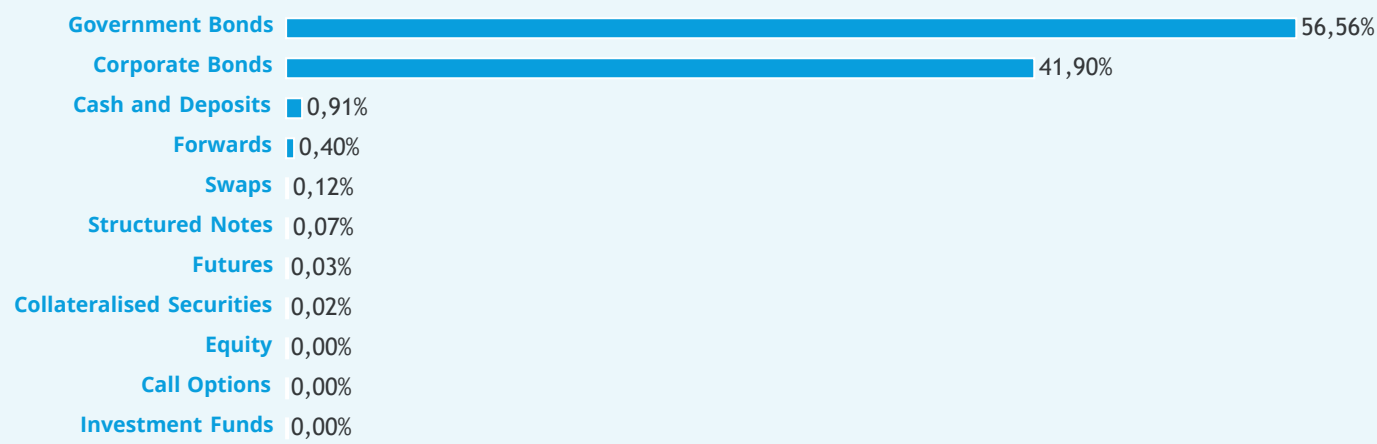
NOM	STRUCTURE LÉGALE	MARKET VALUE
Flossbach von Storch Bond Opportunities	FCP	722.529
BNP PARIBAS EASY-JPM ESG EMU Government Bond IG 3-	SICAV	708.067
Evli Nordic Corporate Bond	Open-End Fund	496.641
iShares Emerging Markets Government Bond Advanced	Open-End Fund	494.058
DPAM B Bonds EUR Government	SICAV	489.397
iShares Euro Govt Bond Climate UCITS ETF	ETF	478.035
Amundi Prime Euro Government Bond	ETF	465.118
Amundi Global Aggregate Bond 1-5Y ESG UCITS ETF	ETF	243.191
Xtrackers ESG USD Emerging Markets Bond Quality We	ETF	233.503
Vanguard ESG Global Corporate Bond UCITS ESG	ETF	233.054
iShares \$ Corp Bond 0-3Yr ESG SRI UCITS ETF	ETF	229.437
CASH		(2.744)
Total		4.790.287

COMPOSITION DU FONDS D'INVESTISSEMENT

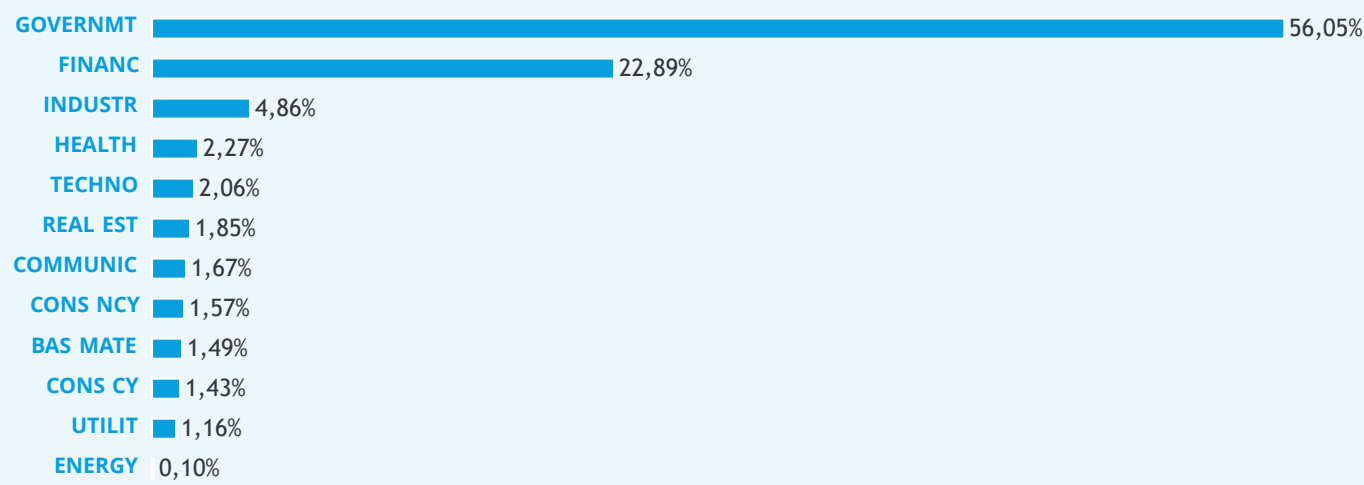
NIVEAU 3 : LES SOUS-JACENTS DU COMPARTIMENT "ELF GLOBAL BOND" DE L'ETHIAS LIFE FUND

VENTILATION DES FONDS SOUS-JACENTS SUR LA BASE DES CRITÈRES DE LA POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

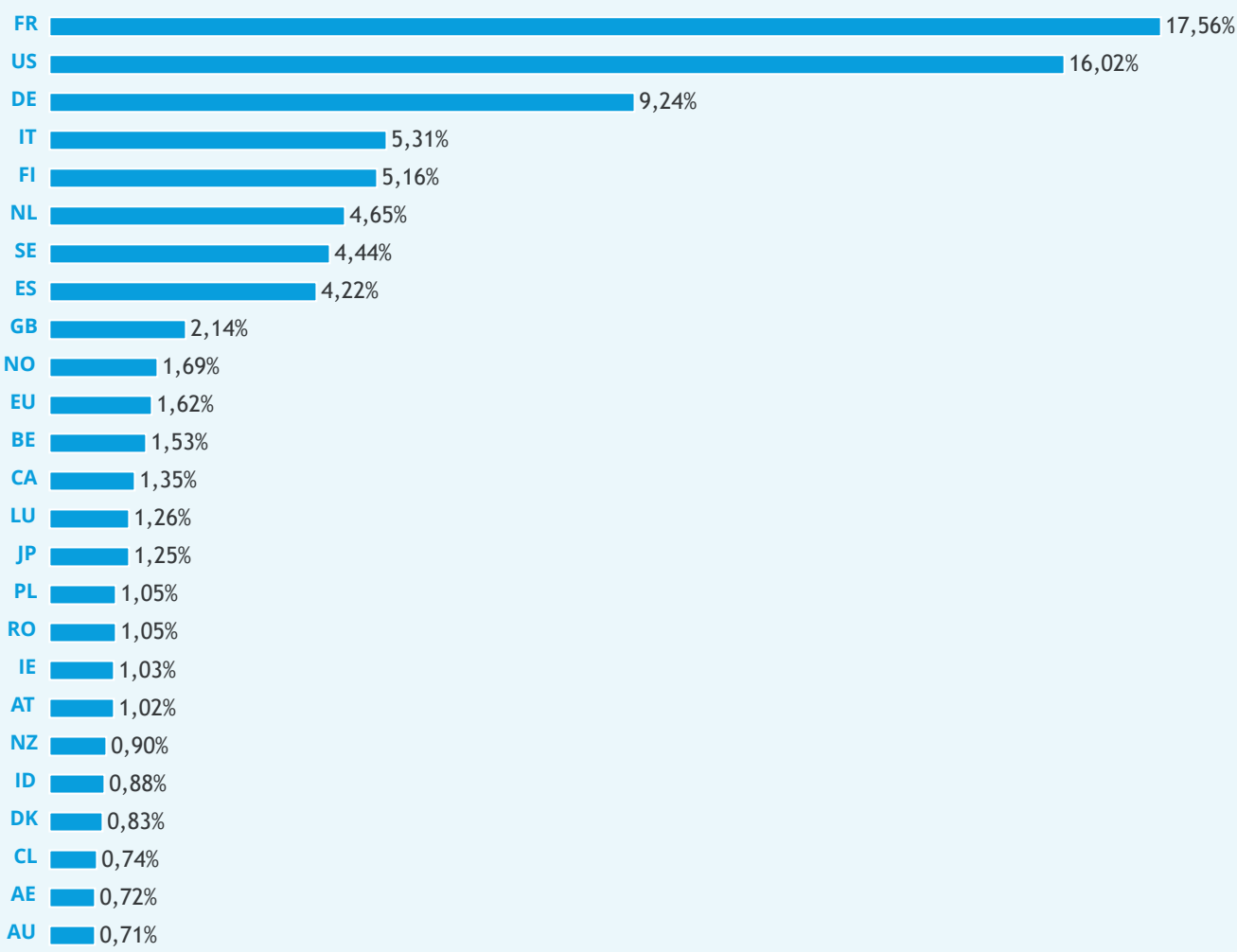
TYPE D'ACTIFS



SECTEUR



PAYS (TOP 25)



MOUVEMENTS DE LA PÉRIODE

MOUVEMENTS AU SEIN DES FONDS SOUS-JACENTS

TRADE DATE	NAME	QUANTITY	MARKET VALUE
03-07-25	ISHARES EURO GOVT CLIM EUR A	-5.000	-20.724,24
09-07-25	AMUNDI GL CORP SRI 1-5 C	-600	-30.468,34
09-07-25	ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	-4.000	-20.066,45
09-07-25	VANG ESG GC ETF EUR H ACC	-5.500	-24.029,68
09-07-25	X ESG EM BD QLTY WGHT 1C	-3.000	-24.769,54
21-08-25	FLOSSBACH STORCH BD OP-ITEUR	-300	-35.919,41

VALEURS ET PERFORMANCES

PERFORMANCE
FROM START

12,37%

PERFORMANCE
1Y

0,54%

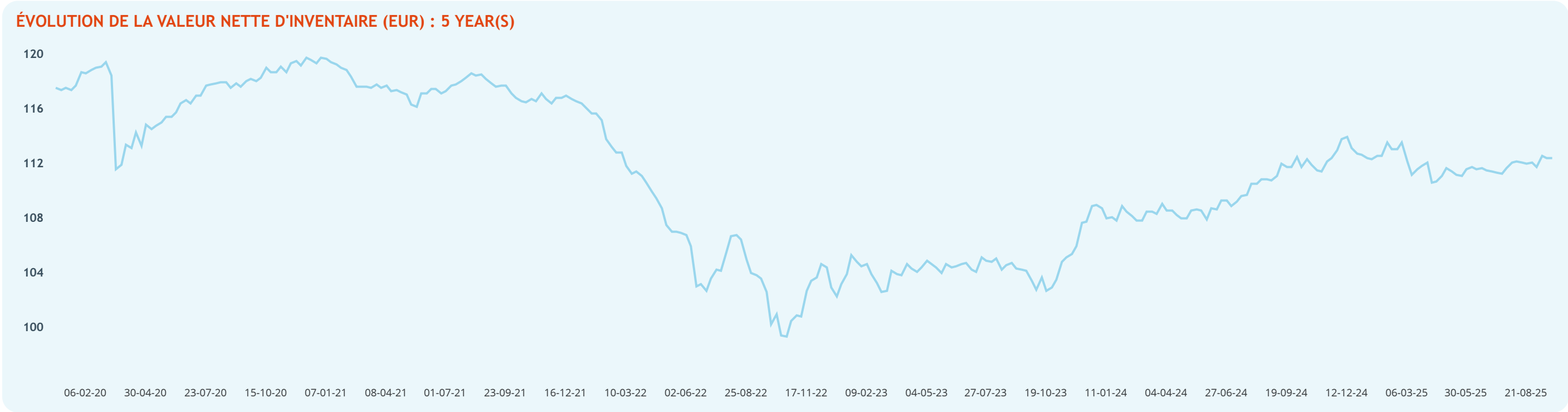
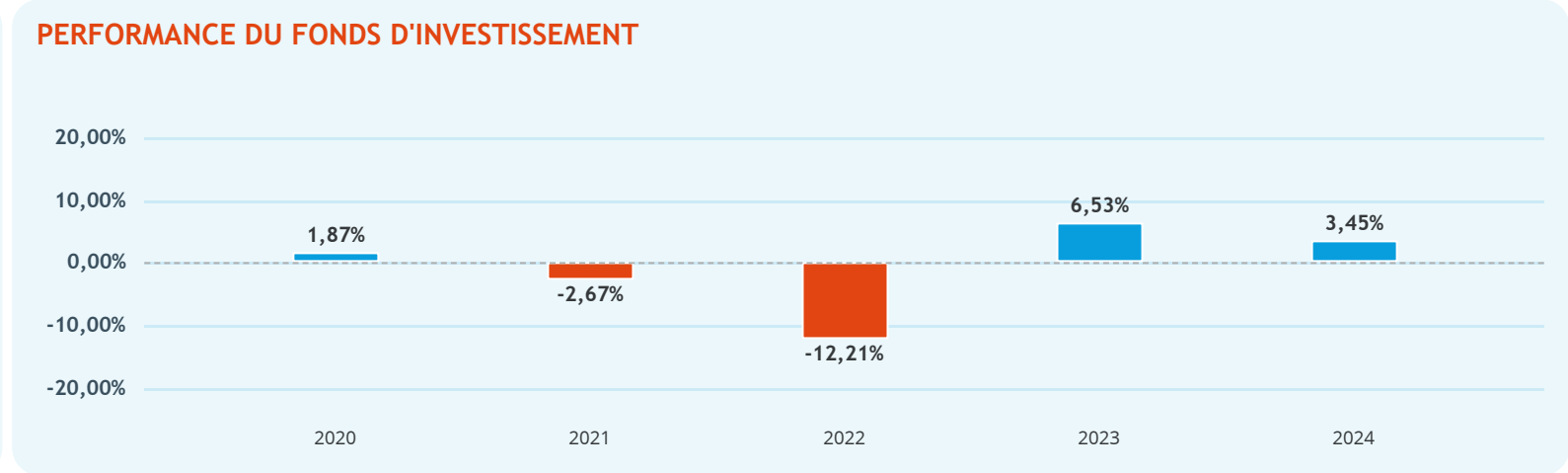
PERFORMANCE
3Y

12,07%

PERFORMANCE
5Y

-4,91%

VALEUR NETTE D'INVENTAIRE DU FOND D'INVESTISSEMENT	
INVENTORY DATE	TOTAL ASSETS (EUR)
31-12-21	2.507.141
31-12-22	2.590.603
31-12-23	3.326.526
31-12-24	4.926.731



RISQUES LIÉS AU FONDS D'INVESTISSEMENT

L'indicateur synthétique de risque (SRI) du fonds d'investissement est de « 2 » sur une échelle de 1 à 7 (1 représentant un risque faible et 7 un risque élevé).

Cette classe de risque tient compte de la volatilité du fonds et d'un risque crédit significativement élevé. Par ailleurs, pour ce fonds d'investissement, il faut encore tenir compte spécifiquement des risques suivants :

- Risque de crédit : le risque de perte que court l'investisseur en raison d'une aggravation de la qualité de crédit d'un émetteur (ou d'entités garantes) découlant d'une impossibilité de respecter ses engagements.
- Risque de marché : le risque d'influence défavorable de l'évolution de certains paramètres de marché comme le taux d'intérêt, le cours des actions, les matières premières ou d'un mouvement de marché sur la valeur des actifs.
- Risque de taux : le risque d'influence défavorable de fluctuations des taux sur les actifs.

DISCLAIMER

Ce rapport n'est qu'à titre informatif et donne un aperçu de la composition des actifs du fonds d'investissement Dolce. Ce rapport ne constitue aucunement une proposition d'assurance ou un conseil d'investissement et ne fait pas partie du contrat d'assurance.

Les prestations passées ne constituent aucune garantie pour le futur.

Retrouvez de plus amples informations sur le fonds d'investissement dans le règlement de gestion et le document d'information clé qui sont disponibles sur la page de produit BOOST Invest via www.ethias.be.

Sans préjudice de la compétence des tribunaux belges en matière de règlement des litiges, toute plainte peut être adressée à Ethias, Gestion des plaintes, Prins Bisschopssingel 73, 3500 Hasselt - gestiondesplaintes@ethias.be. En cas de réponse non satisfaisante de la part d'Ethias, la plainte peut être adressée au Service ombudsman des assurances, square de Meeûs, 35 à 1000 Bruxelles - info@ombudsman-insurance.be.