

RAPPORT PÉRIODIQUE

Branche 23 - Europe

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 juil-03	DEVISE DE VALORISATION EUR	CALCUL DE LA VNI Hebdomadaire chaque jeudi	STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT Dynamique
ÉVOLUTION DE LA VALEUR DU FONDS La valeur dépend de l'évolution des sous-jacents		TOTAL ACTIFS 4,74 M€	VNI / PART 224,51	

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

Le fonds d'investissement vise l'allocation dynamique de ses actifs stratégiques : 100% en actions. La diversification a lieu au sein de l'espace européen, y compris l'Union Européenne, ainsi que les pays limitrophes de l'Europe Occidentale (par exemple la Suisse, la Norvège et le Royaume-Uni) sans limitations sectorielles et respecte les limites d'investissement suivantes : minimum 70% et maximum 100% en actions ; minimum 0% et maximum 10% en obligations ; minimum 0% et maximum 20% en cash.

Le fonds d'investissement s'adresse aux investisseurs dynamiques ayant une connaissance et une expérience en assurance Branche 23 ou des investissements directs en actions et en obligations. L'investisseur dynamique souhaite obtenir un rendement potentiel le plus élevé possible et peut encaisser des pertes importantes. Pour cette raison, il investira dans des fonds internes qui visent l'allocation d'actifs stratégiques à 100 % en actions. Il a un horizon de placement de minimum 8 ans et une capacité à 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 « Actions Européennes » de l'Ethias Life Fund (niveau 1). Le compartiment « Actions Européennes » 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 « Actions Européennes » 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 ACTIONS EUROPEENNES	100,00%	<div></div>	4.737.661
-------------------------	---------	-------------	-----------

COMPOSITION DU FONDS D'INVESTISSEMENT

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

DESCRIPTION

Le compartiment Actions Européennes investit principalement dans des OPCVM et d'autres OPC diversifiés et open-ended qui investissent majoritairement dans des actions.

ASSET ALLOCATION

SHARES (INCL. FUND CERTIFICATES)	100,74%	4.772.843
CASH	-0,74%	(35.183)

DÉTAILS

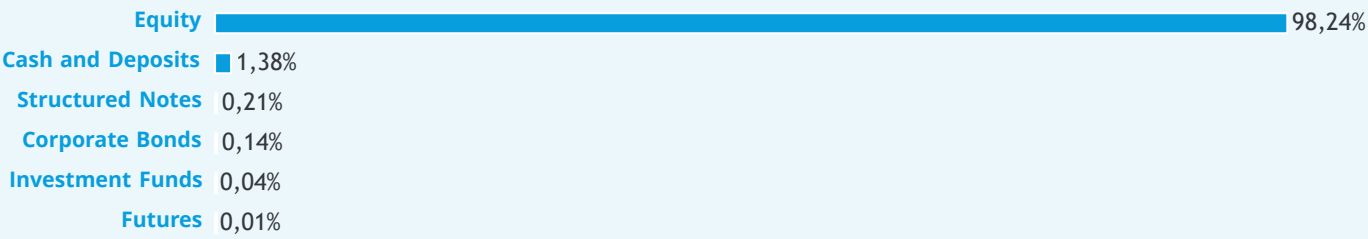
NOM	STRUCTURE LÉGALE	MARKET VALUE
iShares MSCI Europe Screened UCITS ETF	ETF	694.133
Xtrackers MSCI Europe Screened UCITS ETF	ETF	493.973
Lupus alpha Smaller Euro Champions	FCP	493.616
JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity Act	ETF	491.859
WisdomTree Eurozone Quality Dividend Growth UCITS	ETF	481.485
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	ETF	479.032
Carmignac Portfolio - Grande Europe	SICAV	473.641
Comgest Growth PLC - Europe Opportunities	Open-End Fund	464.929
Xtrackers MSCI Europe Consumer Staples Screened UC	ETF	239.628
DPAM B Equities Europe Sustainable	SICAV	237.345
Xtrackers MSCI Europe Health Care Screened UCITS E	ETF	223.201
CASH		(35.183)
Total		4.737.661

COMPOSITION DU FONDS D'INVESTISSEMENT

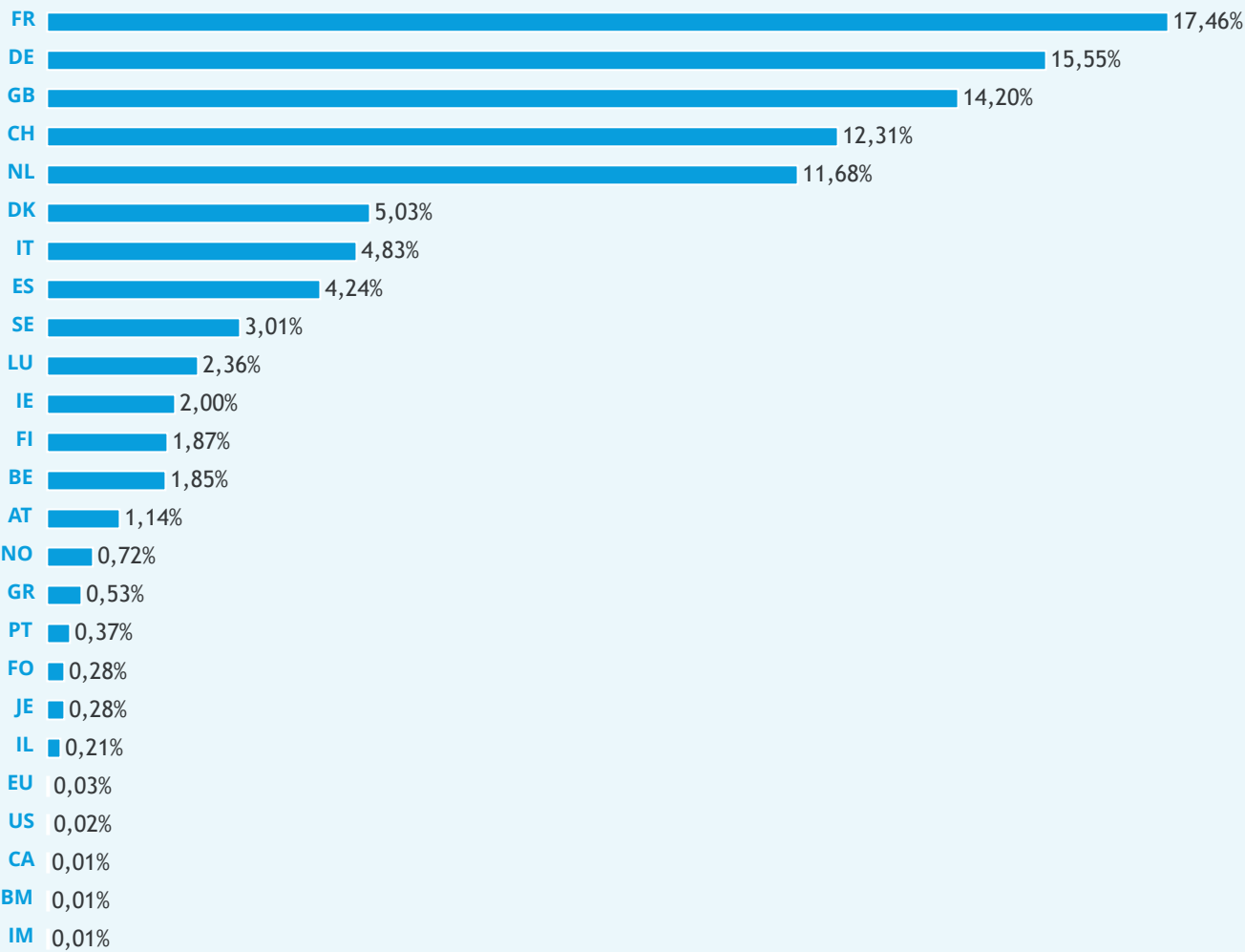
NIVEAU 3 : LES SOUS-JACENTS DU COMPARTIMENT "ELF ACTIONS EUROPEENNES" DE L'ETHIAS LIFE FUND

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

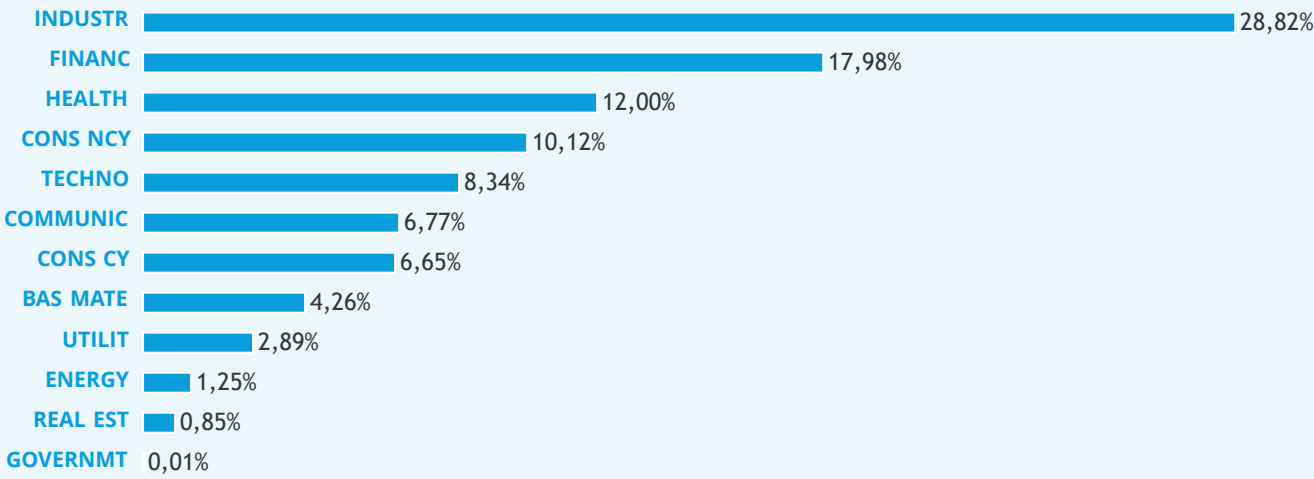
TYPE D'ACTIFS



PAYS (TOP 25)



SECTEUR



MOUVEMENTS DE LA PÉRIODE

MOUVEMENTS AU SEIN DES FONDS SOUS-JACENTS

TRADE DATE	NAME	QUANTITY	MARKET VALUE
14-08-25	COMGEST GROWTH EURO OP-EURIA	750	32.842,50
14-08-25	ISHARES MSCI EUROPE SRI	500	34.050,00
05-09-25	ISHARES MSCI EUROPE ESG SCRN	-6.000	-43.327,19
30-09-25	CARMIGNAC PF G-EURP-A EUR AC	135	43.613,10
30-09-25	X MSCI EU CONS ST ESG SCR 1C	170	22.824,20

VALEURS ET PERFORMANCES

PERFORMANCE
FROM START

124,51%

PERFORMANCE
1Y

-2,38%

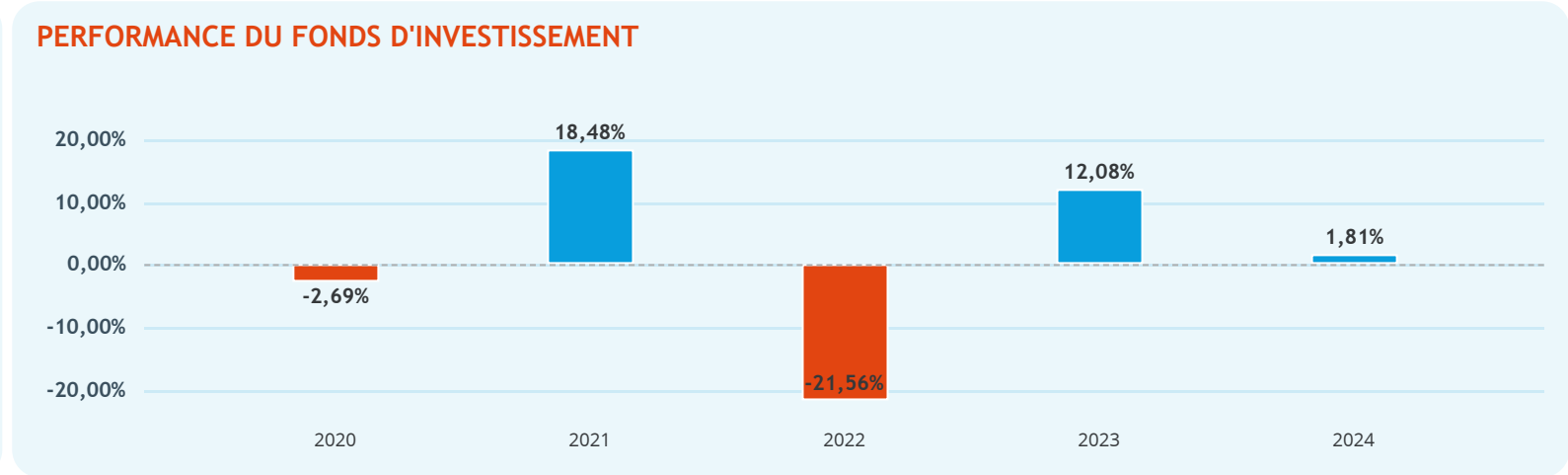
PERFORMANCE
3Y

25,92%

PERFORMANCE
5Y

22,72%

VALEUR NETTE D'INVENTAIRE DU FOND D'INVESTISSEMENT	
INVENTORY DATE	TOTAL ASSETS (EUR)
31-12-21	4.748.964
31-12-22	3.895.899
31-12-23	4.530.211
31-12-24	4.393.157



RISQUES LIÉS AU FONDS D'INVESTISSEMENT

L'indicateur synthétique de risque (SRI) du fonds d'investissement est de « 4 » 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 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.
- Risques propres aux entreprises : le cours des actions peut augmenter ou diminuer en fonction de la performance des sociétés et des événements significatifs relatifs aux entreprises.

DISCLAIMER

Ce rapport n'est qu'à titre informatif et donne un aperçu de la composition des actifs du fonds d'investissement EUROP. 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.