PERIODIEK VERSLAG

Koninklijk Besluit Leven

Ethias Invest 1/2023 GSI

30-9-2026



ETHIAS

INHOUD

- BELEGGINGSDOELSTELLINGEN VAN HET FONDS
- SAMENSTELLING VAN HET BELEGGINGSFONDS
  - DETAIL
  - ONDERLIGGENDE FONDSEN
- BEWEGINGEN OVER DE PERIODE
- WAARDEN EN PRESTATIES
- DE RISICO'S VAN HET BELEGGINGSFONDS

BELEGGINGSDOELSTELLINGEN VAN HET FONDS

JURIDISCHE VORM	LANCERINGSDATUM	VALORISATIEMUNT	BEREKENING VAN DE NIW	INVESTERINGSSTRATEGIE
Intern fonds	Januari 2023	EUR	Wekelijks op diensdag	Conservatief

EVOLUTIE VAN DE FONDSWAARDE	TOTAAL ACTIVA	VNI / PART
De waarde hangt af van de evolutie van de onderliggende fondsen	1.760.256,71 €	120,36

De beleggingsdoelstellingen van het Fonds zijn om op einddatum:

- de netto geïnvesteerde premie te beschermen en minstens 102% van deze premie terug te betalen
- mogelijk een meerwaarde te realiseren die gekoppeld is aan de stijging van de MSCI Europe Climate Paris Aligned Price EUR Index (ISIN: GB00BMHB9F74). Deze index is gebaseerd op de MSCI Europe Index, de moederindex, en omvat aandelen van grote en middelgrote bedrijven in 15 ontwikkelde markten binnen Europa en richt zich op de vermindering van de fysieke klimaatrisico's en de overgang naar een lagere koolstofeconomie zoals vastgelegd in de vereisten van de Paris Agreement.

Op de einddatum wordt de eventuele stijging van de index in rekening gebracht boven op de netto geïnvesteerde premie. De eventuele stijging van de index wordt berekend op basis van het rekenkundig gemiddelde van 25 maandelijkse observaties in de laatste 24 maanden. De maximale terugbetalingswaarde bedraagt 159%. De minimale terugbetalingswaarde bedraagt 102%.

SAMENSTELLING VAN HET BELEGGINGSFONDS

1/2

ASSET ALLOCATION

CORPORATE STRUCTURED PRODUCTS	100,0%		1.759.813
CASH	0,0%		444

DETAIL

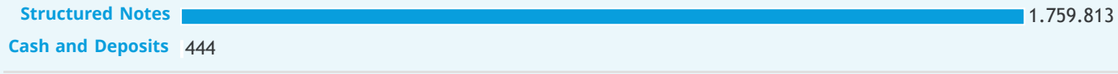
NAAM	LEGALE STRUCTUUR	MARKTWAARDE
Goldman Sachs International		1.759.813
BNP Paribas Securities Services SCA		444
TOTAAL		**1.760.257**

SAMENSTELLING VAN HET BELEGGINGSFONDS

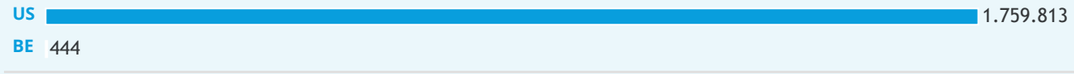
2/2

VENTILATIE VAN DE ONDERLIGGENDE FONDSEN IN FUNCTIE VAN DE CRITERIA UIT DE BELEGGINGSPOLITIEK

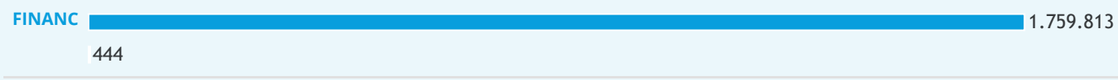
TYPE ACTIVA



LAND (TOP25)



SECTOR



BEWEGINGEN OVER DE PERIODE

BEWEGINGEN BINNEN DE ONDERLIGGENDE FONDSEN

NO MOVEMENTS ON PERIOD

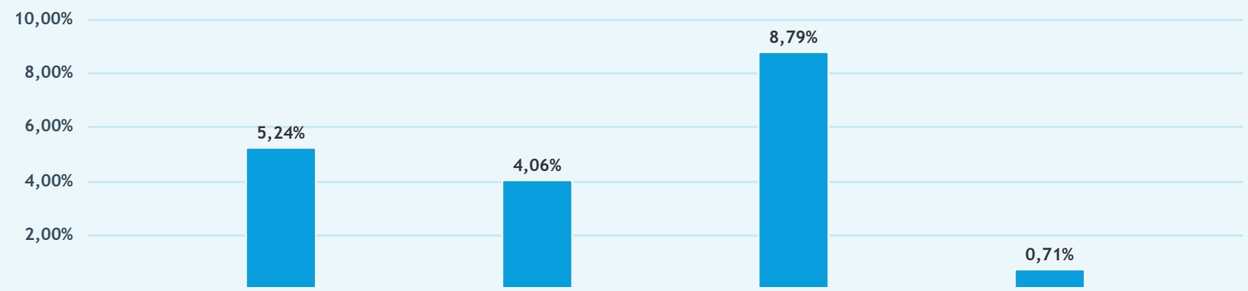
WAARDEN EN PRESTATIES

PERFORMANCE FROM START	PERFORMANTIE 1Y	PERFORMANTIE 3Y
19,97%	2,88%	25,51%

NETTO-INVENTARISWAARDE VAN HET BELEGGINGSFONDS

INVENTORY DATE	TOTAL ASSETS (EUR)
31-12-2023	1.560.709
31-12-2024	1.624.033
31-12-2025	1.747.928
30-9-2026	1.760.257

PERFORMANTIE VAN HET BELEGGINGSFONDS



EVOLUTIE VAN DE NETTO-INVENTARISWAARDE (EUR) : 3 YEAR(S)



DE RISICO'S VAN HET BELEGGINGSFONDS

De samenvattende risico-indicator (SRI) is een indicator van het risicoprofiel van het product. Het meet de volatiliteit van de waarden van de producten en het kredietrisico van de onderliggende belegging. Hoe groter de volatiliteit van het product, hoe meer de waarde ervan sterk opwaarts of neerwaarts kan evalueren en hoe hoger de SRI is. Een materieel verhoogd kredietrisico zal de SRI ook opwaarts kunnen beïnvloeden.

De SRI wordt uitgedrukt op een schaal van 1 tot en met 7 waarbij 1 een zwak risico inhoudt en 7 een hoog risico. De risicoklasse van het Fonds kan veranderen. Op de datum van opmaak van dit Beheersreglement bedraagt de risicoklasse 2.

De belangrijkste risico's die zich kunnen voordoen in het Fonds en die de waardering kunnen beïnvloeden zijn:

- Marktrisico Economische ontwikkelingen kunnen ervoor zorgen dat de eenheidswaarde aan schommelingen onderhevig is. Het mechanisme, waarbij de netto-geïnvesteerde premie wordt beschermd door de minimale terugbetaling van 102% van deze premie, is enkel van toepassing op einddatum. In geval van vroegtijdig overlijden, afkoop of overdracht is het mogelijk dat u minder dan de netto geïnvesteerde premie wordt uitbetaald.
- Tegenpartijrisico Het Fonds belegt integraal in een EMTN uitgegeven door GSI zodat de Verzekeringsnemer is blootgesteld aan het insolventierisico of ander falen van de uitgever. Dit insolventierisico of ander falen kan ertoe leiden dat het mechanisme op einddatum niet van toepassing is, de potentiële meerwaarde niet wordt uitbetaald of een deel of de volledig geïnvesteerde premie wordt verloren.
- Kredietrisico De Verzekeringsnemer is blootgesteld aan het insolventierisico van Ethias. De wet van 13 maart 2016 betreffende het statuut van en het toezicht op verzekeringsondernemingen voorziet dat deze contracten deel uitmaken van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeringsonderneming en dat prioritair is voorbehouden voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/ of begunstigden.
- Inflatierisico Het risico verbonden aan de ontwaarding van het geld. Als de economische context van hoge inflatie de komende jaren zou aanhouden, zoals nu het geval is, dan zou het reële rendement negatief kunnen zijn.

DISCLAIMER

Deze publicatie beantwoordt aan de wettelijke bepalingen ter zake. Zij heeft evenwel een informatief karakter en is gebaseerd op onze analyse van de financiële markten alsook op inlichtingen van derden die als voldoende betrouwbaar worden beschouwd.

Deze publicatie heeft als doel u te informeren over de situatie van uw activa. Zij houdt onder geen beding een professioneel advies, een voorstel of een aanbod van Ethias in om te investeren of te desinvesteren in bepaalde financiële markten of instrumenten. Ethias draagt geen enkele verantwoordelijkheid voor de eventuele schade opgelopen Ethias – Internal Data: Accessible only to colleagues and identified contractual partners. ten gevolge van een beslissing gebaseerd op de gepubliceerde informatie. De informatie in deze publicatie werd uitvoerig gecontroleerd. Toch kunnen fouten of weglatingen niet a priori worden uitgesloten.

De in het verleden behaalde resultaten van een product zijn in geen geval een garantie voor de toekomst. Ethias kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eender welke schade of verlies voortvloeiend uit het rechtstreekse of onrechtstreekse gebruik van deze publicatie. De inhoud van deze publicatie mag niet worden gereproduceerd zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van Ethias.

Meer informatie over het beleggingsfonds kan u terugvinden in het beheersreglement en het essentieel informatiedocument dat consulteerbaar is op www.ethias.be.

Zonder afbreuk te doen aan de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken inzake de beslechting van geschillen, kan iedere klacht toegezonden worden aan Ethias, Klachtenbeheer, Prins Bisschopssingel 73, 3500 Hasselt – klachtenbeheer@ethias.be. Indien u niet instemt met het antwoord dat u ontving van Ethias, kan u uw klacht toezenden aan de Ombudsman der Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel – info@ombudsman-insurance.be.