# Athora Universal Invest Low

**Date de création de la fiche 15/09/2025**

## Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

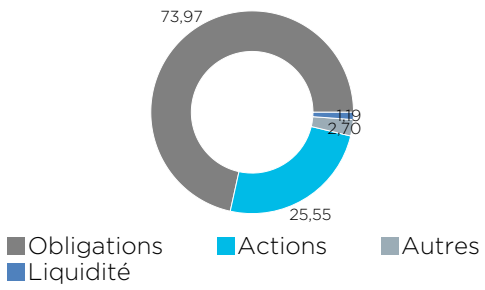
Capfi Delen Asset Management (Cadelam) est en charge de la gestion du fonds de la Banque Delen. Forte d'une équipe de gestionnaires passionnés, d'une connaissance approfondie et d'une longue expérience, Capfi Delen met un point d'honneur à prouver son engagement professionnel. Le maintien et le développement durable d'un patrimoine exigent une approche globale qui implique une gestion continue de tous les risques. Capfi Delen vise en permanence le meilleur rendement avec un risque limité.

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

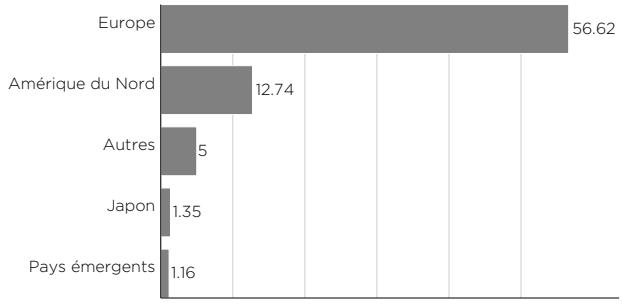
Athora Universal Invest Low a comme objectif la recherche d'un rendement, avec une volatilité réduite. Il est investi, sans restriction géographique, sectorielle et monétaire, principalement en obligations, et pourra investir jusqu'à 30% de ses actifs nets en actions.
La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 10% et 30%.
La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

## Répartition du fonds au 31/07/2025

### Allocations des actifs (%)



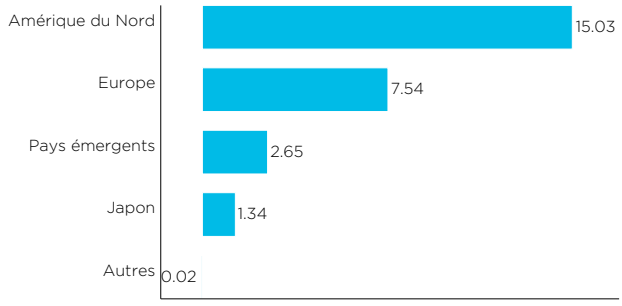

### Répartition géographique des obligations (%)




### 10 premières lignes du portefeuille (%)

| | |
|---|---|
| ISHARES PHYSICAL GOLD ETC | 1,41 |
| NVIDIA CORP | 1,11 |
| MICROSOFT CORP | 1,01 |
| WT PHYSICAL SWISS GOLD ETC | 0,87 |
| APPLE INC | 0,71 |
| AMAZON.COM INC | 0,53 |
| ALPHABET INC-CL C | 0,50 |
| META PLATFORMS INC-CLASS A | 0,45 |
| BROADCOM INC | 0,39 |
| FRANCE O.A.T. (EUR) 4,75% 04-35 25.04 | 0,38 |

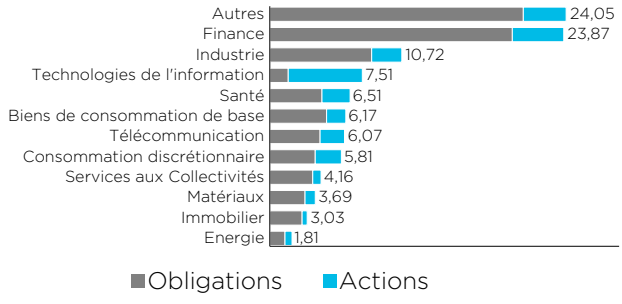
### Répartition géographique des actions (%)




### Rating en % (poche obligataire : 73,97%)

| | |
|---|---|
| Rating AAA- to AAA+ | 7,20 |
| Rating AA- to AA+ | 9,79 |
| Rating A- to A+ | 22,86 |
| Rating BBB- to BBB+ | 53,83 |
| Rating BB- to BB+ | 6,23 |
| Rating B- to B+ | 0,08 |
| Not Investment Grade | 0,00 |
| Not Rated | 0,00 |

### Répartition sectorielle (%)



## Caractéristiques

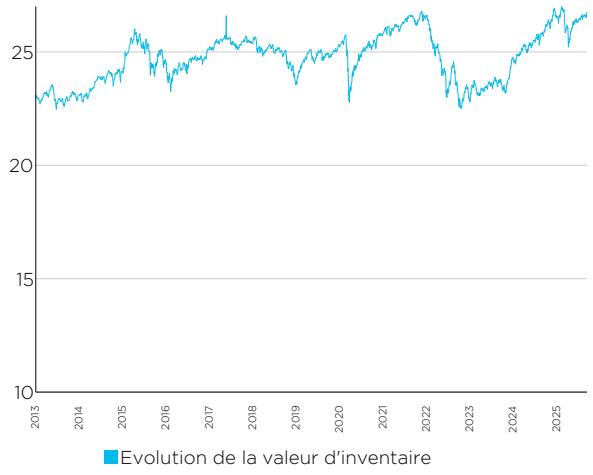
| Fonds sous-jacent | | | |
|---|---|---|---|
| **Code ISIN du fonds sous-jacent** | LU1789200224 | **Gestionnaire du fonds sous-jacent** | CAPFI DELEN Asset Management |
| **Fonds sous-jacent** | UNIVERSAL INVEST LOW G CAP | **ISR (1 à 7)** | 1 2 3 4 5 6 7 |
| **Notation Morningstar du fonds sous-jacent** | * * * * | | |
| Fonds interne | | | |
| **Nom du Fonds** | Athora Universal Invest Low | **Devise** | EUR |
| **Distributeur** | Athora Belgium S.A. | **Frais de gestion** | 0,60% par an |
| **Date de lancement** | 16/04/2018 | **Valorisation** | Quotidienne |
| **Cap/Distrib** | Capitalisation | **Valeur au lancement** | 25,00 € |

## Valeur d'inventaire du fonds interne

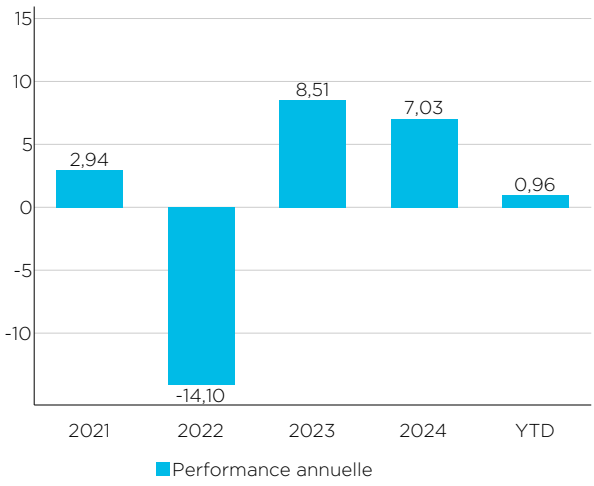
| Au lancement 16/04/2018 | 25,00 € |
|---|---|

| Au 12/09/2025 | 26,77 € |
|---|---|

## EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE [2]




## PERFORMANCE ANNUELLE (%) [2]




## Rendements cumulatifs [2]

| 1M | 3M | 6M | YTD | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0,79 % | 1,13 % | 2,98 % | 0,96 % | 3,70 % | 13,81 % | 5,89 % | - |

## Rendements annualisés [2]

| 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|---|---|---|---|
| 3,70 % | 4,41 % | 1,15 % | - |

1 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 scenarios de performance qui figurent dan les Documents d'Informations Spécifiques.

2 Le fonds d'investissement de la branche 23 Athora Universal Invest Low a été créé le 16/04/2018. Par conséquent celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent UNIVERSAL INVEST LOW G CAP, ce qui permet de consitituer 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.

| Informations relatives à la durabilité[3] | | | |
|---|---|---|---|
| **Art. SFDR** | 8 | | |
| **Min. d'alignement Taxonomie (A)** | N/A | **Label ESG** | Pas de label |
| **Min. d'objectifs de durabilité (B)** | N/A | **Indice ESG** | Pas d'indice |
| **Min. d'intégration des PAI (C)** | Pas d'info | **Intégration Risques de durabilité** | Oui |
| **Annexe 2 ou 3** | SFDR-ANNEX2-FR-ULOW | **Annexe 4 ou 5** | SFDR-ANNEX4-FR-ULOW |
| **Caractéristiques ESG** | · ESG factors integration<br>· Norms based screening<br>· Values/Activities based screening<br>· Corporate engagement & shareholder action | | |
| **Objectifs de durabilité** | N/A | | |
| **Principales incidences négatives / Principal Adverses Impacts (PAI)** | · (PAI 1) Émissions de gaz à effet de serre (GES)<br>· (PAI 2) Empreinte carbone<br>· (PAI 3) Intensité de gaz à effet de serre (GES) des sociétés bénéficiaires des investissements<br>· (PAI 4) Exposition à des entreprises actives dans le secteur des carburants fossiles<br>· (PAI 5) Part de la consommation et production d'énergie non renouvelable<br>· (PAI 6) Intensité de la consommation d'énergie par secteur à fort impact climatique<br>· (PAI 7) Activités qui ont impact négatif sur des zones sensibles pour la biodiversité<br>· (PAI 8) Rejets dans l'eau<br>· (PAI 9) Ratio de déchets dangereux et radioactifs<br>· (PAI 10) Violations des principes du Pacte mondial des Nations unies et des principes directeurs pour les entreprises multinationales de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE)<br>· (PAI 11) Absence de processus et de mécanismes de conformité permettant de contrôler le respect des principes du Pacte mondial des Nations unies et des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales multinationales<br>· (PAI 12) Écart de rémunération entre hommes et femmes non corrigé<br>· (PAI 13) Mixité au sein des organes de gouvernance<br>· (PAI 14) Exposition à des armes controversées (mines antipersonnel, armes à sous-munitions, armes chimiques ou armes biologiques)<br>· (PAI 15) Intensité de gaz à effet de serre (GES)<br>· (PAI 16) Pays d'investissement connaissant des violations de normes sociales<br>· (PAI 17) Exposition à des combustibles fossiles via des actifs immobiliers<br>· (PAI 18) Exposition à des actifs immobiliers inefficaces sur le plan énergétique | | |

3. Vous trouverez plus d'information par rapport aux définitions et caractéristiques de durabilité dans la « fiche d'information relative au développement durable » disponible sur le site internet de Athora Belgium dans la section « Bibliothèque » ou auprès de votre courtier.