# Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI

## Date de création de la fiche 25/04/2024

## Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

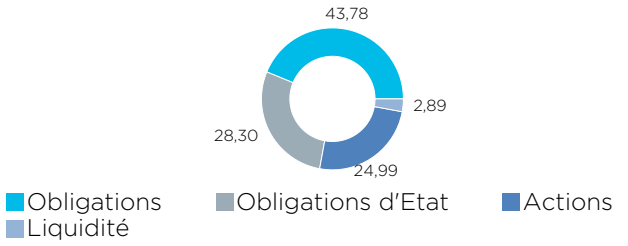
Lazard Frères Gestion, alliant la puissance d'un groupe mondial à la proximité et la flexibilité d'une société entrepreneuriale à taille humaine, concentre ses activités sur la gestion financière et la relation de conseil auprès de clients privés et institutionnels. La société de gestion s'appuie sur une approche fondamentale, tant pour l'allocation d'actifs que pour la sélection de valeurs (actions et obligations), et sur un modèle analyste-gérant qui favorise la cohérence entre les portefeuilles.

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

Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI est un fonds international multi-classes d'actifs géré selon une approche d'investissement socialement responsable (ISR). L'objectif de gestion du fonds vise à atteindre, sur la durée de placement recommandée de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à celle de l'indicateur de référence composite suivant : 50% ICEBofAML Euro Broad Market ; 50% MSCI World AC grâce à une diversification des moteurs de performance : actions, taux, convertibles et devises internationales. De plus, la prise en compte de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance influence l'analyse des sociétés en portefeuille, la sélection de titres et leur pondération.
L'équipe de gestion met en œuvre une gestion active et flexible de l'exposition aux grandes classes d'actifs grâce à des marges de manœuvre importantes. Le fonds se distingue notamment par la possibilité d'avoir : une exposition actions variant de 20% à 80% ; une sensibilité au taux d'intérêt négative (fourchette -5 / +10) permettant de bénéficier d'une hausse des taux. Ainsi, la gestion de Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI synthétise l'ensemble des expertises de Lazard Frères Gestion : l'allocation d'actifs, principal moteur de performance du fonds, est gérée par l'équipe « Gestion diversifiée » qui détermine un scénario à moyen terme et réalise l'évaluation relative des classes d'actifs.

## Répartition du fonds au 29/02/2024

### Allocations des actifs (%)



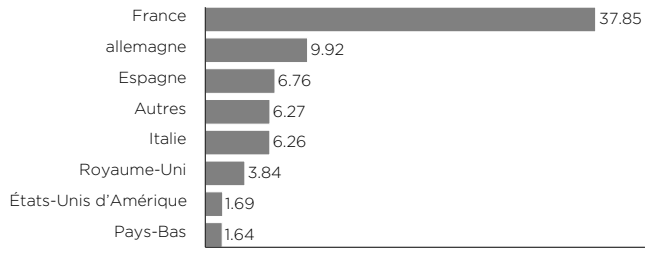

### 10 premières lignes du portefeuille (%)

| | |
|---|---|
| O.A.T. 1 3/4% 17-25JN39A | 11,46 |
| O.A.T. 1/2% 21-25JN44A | 5,81 |
| DE.BUNDESREP. 0% 20-10OC25- | 3,99 |
| DE.BUNDESREP. 0% 21-15AG31- | 3,25 |
| O.A.T.0,10%(INDEXEE)22-25JY38A | 2,03 |
| ESPAGNE 1% 21-30JY42A | 0,94 |
| LVMH (MOET HENNESSY L.VUITTON) | 0,69 |
| BANK OF IRELAND TV 23-16JY28A | 0,68 |
| CM ARKEA 41/4%(EMTN)22-01DE32A | 0,67 |

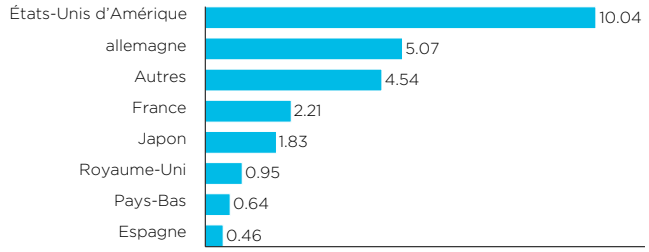
### Rating en % (poche obligataire : 72,08%)

| | |
|---|---|
| Rating AAA- to AAA+ | 10,35 |
| Rating AA- to AA+ | 28,82 |
| Rating A- to A+ | 20,87 |
| Rating BBB- to BBB+ | 31,43 |
| Rating BB- to BB+ | 5,12 |
| Rating B- to B+ | 0,45 |
| Not Investment Grade | 0,00 |
| Not Rated | 2,92 |

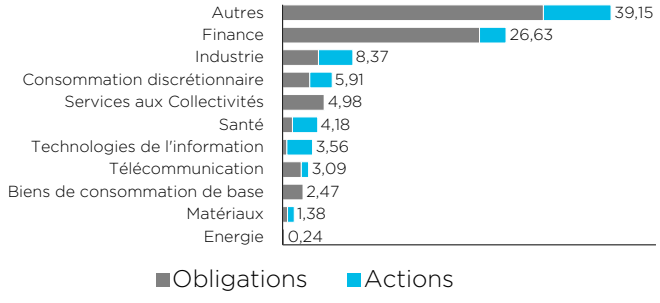
### Répartition géographique des obligations (%)




### Répartition géographique des actions (%)




### Répartition sectorielle (%)



## Caractéristiques

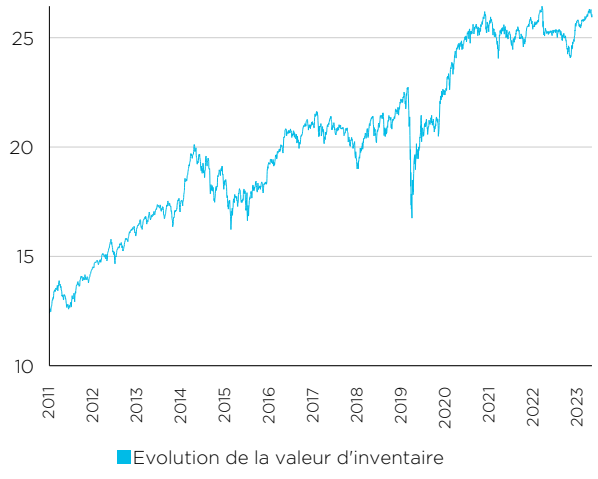
| Fonds sous-jacent | | | |
|---|---|---|---|
| **Code ISIN du fonds sous-jacent** | FR0007028543 | **Gestionnaire du fonds sous-jacent** | Lazard |
| **Fonds sous-jacent** | Lazard Patrimoine Opport RCE | **ISR (1 à 7)** | 1 2 3 4 5 6 7 |
| **Notation Morningstar du fonds sous-jacent** | * * * * * | | |
| Fonds interne | | | |
| **Nom du Fonds** | Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI | **Devise** | EUR |
| **Distributeur** | Athora Belgium S.A. | **Frais de gestion** | 0,76% par an |
| **Date de lancement** | 18/02/2022 | **Valorisation** | Quotidienne |
| **Cap/Distrib** | Capitalisation | **Valeur au lancement** | 25,00 € |

## Valeur d'inventaire du fonds interne

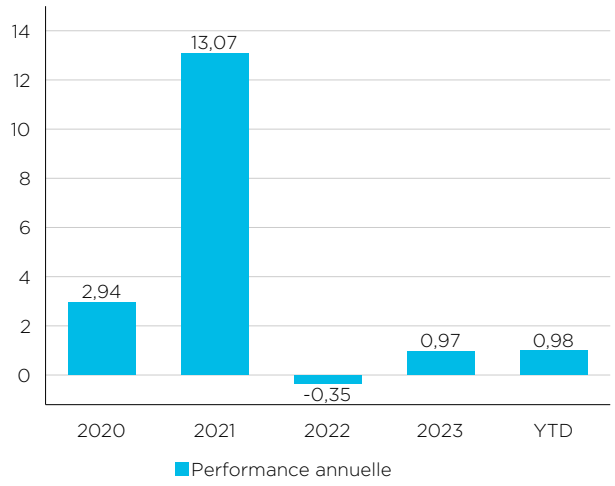
| Au lancement 18/02/2022 | 25,00 € |
|---|---|

| Au 24/04/2024 | 26,07 € |
|---|---|

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




## PERFORMANCE ANNUELLE (%) [2]




## Rendements cumulatifs [2]

| 1M | 3M | 6M | YTD | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| -0,04 % | 2,00 % | 7,91 % | 0,98 % | 3,14 % | 5,56 % | 22.47% | - |

## Rendements annualisés [2]

| 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|---|---|---|---|
| 3,14 % | 1,82 % | 4,14 % | - |

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 Lazard Patrimoine Opportunities SRI a été créé le 18/02/2022. Par conséquent celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent Lazard Patrimoine Opport RCE, 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** | SRI |
| **Min. d'objectifs de durabilité (B)** | 40% | **Indice ESG** | Pas d'indice |
| **Min. d'intégration des PAI (C)** | 100% | **Intégration Risques de durabilité** | Oui |
| **Annexe 2 ou 3** | SFDR-ANNEX2-FR-LAZO | **Annexe 4 ou 5** | SFDR-ANNEX4-FR-LAZO |
| **Caractéristiques ESG** | · ESG factors integration<br>· Norms based screening<br>· Values/Activities based screening<br>· Positive/best-in-class screening<br>· Corporate engagement & shareholder action | | |
| **Objectifs de durabilité** | · Réduction des émissions de gaz à effet de serre (GES)<br>· Lutter contre les inégalités<br>· Investissement dans le capital humain | | |
| **Principales incidences négatives / Principal Adverses Impacts (PAI)** | Pas d'info | | |

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.