

## Athora Universal Invest Medium

Creatie datum van het document 28/10/2020

CAPFI DELEN  
ASSET MANAGEMENT

### Beheer van het Onderliggende fonds:

Capfi Delen Asset Management (Cadelam) behartigt het fondsenbeheer van Bank Delen. Het gepassioneerd beheersteam geniet een doorgedreven kennis en jarenlange ervaring en draagt professioneel engagement hoog in het vaandel. Het behoud en de duurzame ontwikkeling van een vermogen vereist immers een globale aanpak met een voortdurende beheersing van alle risico's. Er wordt steeds gestreefd naar het beste rendement met een beperkt risico.

### Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

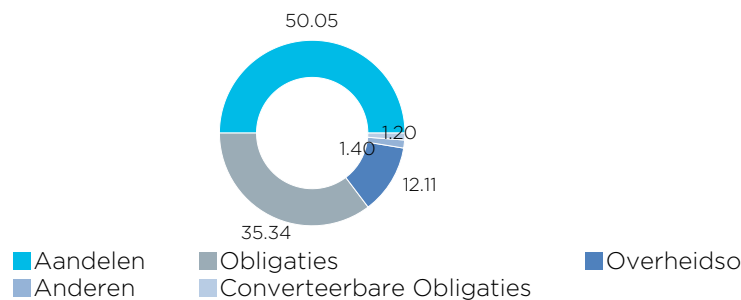
De doelstelling van Athora Universal Invest Medium is meerwaarde te creëren op het Kapitaal op lange termijn. Athora Universal invest Medium omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen, obligaties, enz.). Het kan tot 60 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen.

Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 20% en 50%.

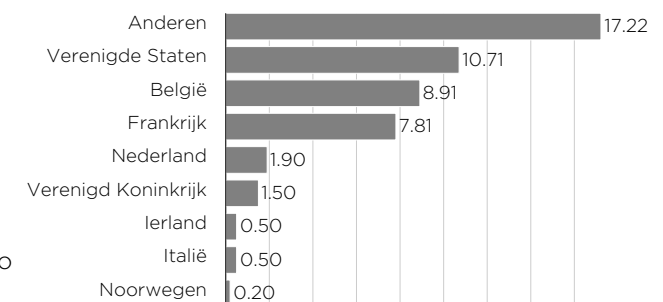
Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

### Gegevens op 31/08/2020

#### Activaspreiding (%)



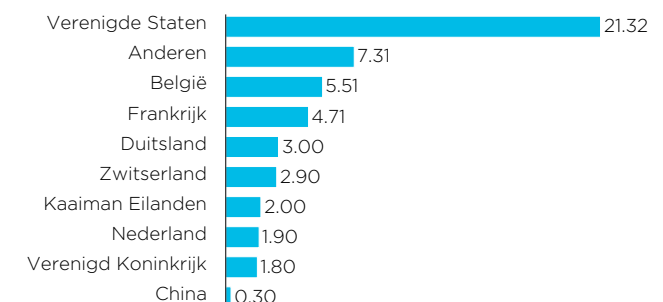
#### Geografische spreiding van obligaties (%)



#### Topposities (%)

FUTURE MSCI EMERGING MARKETS SEP2020(50)	2.19
MICROSOFT CORP	1.38
APPLE INC	1.38
AMAZON.COM INC	1.34
ALPHABET INC-CL C	0.95
ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	0.84
ISHARES PHYSICAL GOLD ETC	0.79
FUTURE TOPIX JAPAN SEP2020 (10M)	0.73
NESTLE SA-REG	0.72
WT PHYSICAL SWISS GOLD ETC	0.71

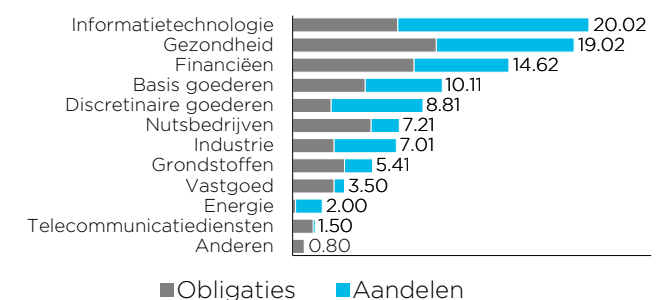
#### Geografische spreiding van aandelen (%)



#### Rating in % (Obligatiezak: 48.65%)

Rating AAA- to AAA+	5.98
Rating AA- to AA+	6.62
Rating A- to A+	29.86
Rating BBB- to BBB+	53.86
Rating BB- to BB+	3.44
Rating B- to B+	0.35
Not Investment Grade	0.00
Not Rated	0.00

#### Sectoriële spreiding (%)

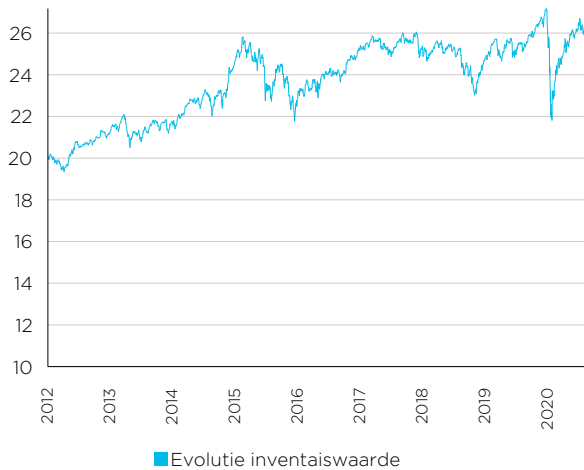
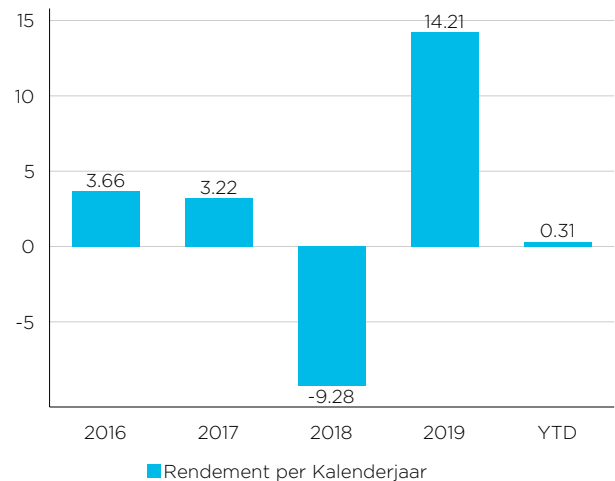


**Kenmerken van het fonds**

Onderliggende fonds			
<b>ISIN-code onderliggende fonds</b>	LU1789200570	<b>Onderliggende fondsbeheerder</b>	CAPFI DELEN Asset Management
<b>Onderliggende fonds</b>	UNIVERSAL INVEST MEDIUM G CAP	<b>SRI (1 tot 7)</b>	1 2 3 4 5 6 7
<b>Morningstar rating onderliggende fonds</b>		* * * *	
Intern fonds			
<b>Intern fonds</b>	Athora Universal Invest Medium	<b>Valuta</b>	EUR
<b>Fondsverdelers</b>	Athora Belgium S.A.	<b>Beheersvergoeding</b>	0,60% per jaar
<b>Lanceringsdatum</b>	16/04/2018	<b>Notering</b>	Dagelijks
<b>Kap/Dis</b>	Kapitalisatie	<b>Startwaarde</b>	25.00 €

**Inventariswaarde van het Intern Fonds**

 Bij lancering op 16/04/2018 **25.00€**

 Op 27/10/2020 **26.49€**
**EVOLUTIE INVENTARISWAARDE <sup>2</sup>**

**RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) <sup>2</sup>**

**Gecumuleerd rendement <sup>2</sup>**

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
1.94%	1.79%	8.89%	0.31%	4.13%	2.52%	9.96%	-

**Rendement op jaarbasis <sup>2</sup>**

1Y	3Y	5Y	10Y
4.13%	0.83%	1.92%	-

1 Deze paragraaf beschrijft de beleggingspolitiek van het fonds maar is niet rechtsgeldig. Alleen het "Beheersreglement" en de specifieke informatiedocumenten, die algemeen beschikbaar zijn op de website: [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be), hebben juridische waarde. We nodigen u uit om de prestatiescenario's in de Specifieke informatiedocumenten te lezen.

2 Het Tak 23-beleggingsfonds Athora Universal Invest Medium werd opgericht op 16/04/2018. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds UNIVERSAL INVEST MEDIUM G CAP. Dit maakt het mogelijk om simulaties van rendementen uit het verleden samen te stellen. De vermelde rendementen houden rekening met taken en beheerskosten van het fonds maar houden geen rekening met de eventuele taken en kosten verbonden aan het verzekeringcontract. Het financiële risico van producten die gelinkt zijn aan beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. De rendementen uit het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst.