



Athora Isatis Optimal Patrimoine

Creatie datum van het document 17/09/2021



Beheer van het Onderliggende fonds:

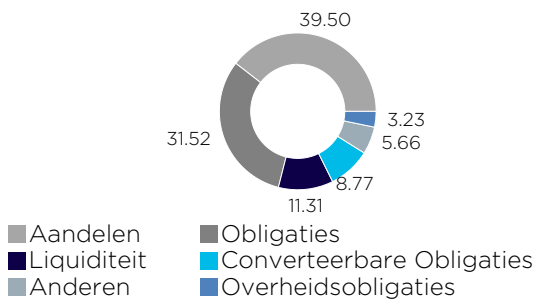
Fuchs is een onafhankelijke Europese groep die volledig in handen is van zijn beheerders en vermogensbeheerders van de grootste financiële instellingen. De in 2000 in Luxemburg opgerichte groep, marktleider op zijn markt met een beheerd vermogen van meer dan 3 miljard euro, is gespecialiseerd in (1) gemandateerd portefeuillebeheer, waardoor hij in staat is gepersonaliseerde portefeuilles aan te bieden die gekenmerkt worden door flexibiliteit, zekerheid en rendement, en (2) collectief beheer.

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

Het doel van het fonds is om beleggers een actief en flexibel en evenwichtig beheer te bieden door te beleggen in de aandelen- (max 50%), obligatie- (max 100%) en rentemarkten (max 100%). Het fonds is in wezen een fonds van fondsen waarbij de beheerder de beste beheerders op de markt selecteert. Het past zijn strategie aan op basis van de verwachtingen van veranderingen in de economische omgeving en de marktomstandigheden. Het universum is wereldwijd.

Gegevens op 31/07/2021

Activaspreiding (%)



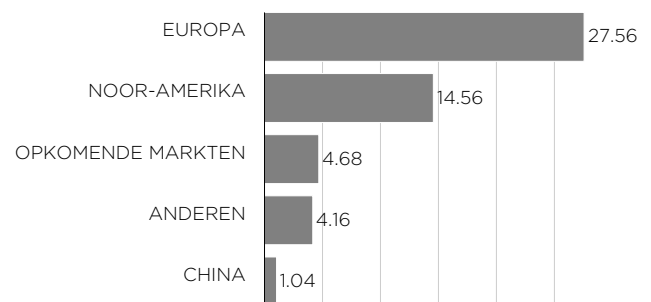
Topposities (%)

LAZARD CONVERTIBLE GLOBAL	4.65
CARMIGNAC PORTFOLIO CREDIT	4.28
FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL CONV.	4.12
MORGAN STANLEY EUROPE OPPORTUNITY	4.06
JP MORGAN EUROPE STRATEGIC GROWTH	4.03
JANUS HENDERSN GLOBAL HIGH YIELD BD	4.01
VONTOBEL EMERGING MKTS CORP. BD	3.80
LAZARD CREDIT FI	3.76
TIKEHAU SUBFIN	3.65
NORDEA 1 EUROPEAN HIGH YIELD BD	3.40

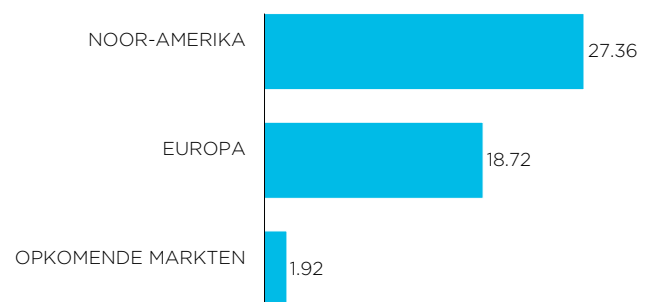
Rating in % (Obligatiezak: 43.51%)

Rating AAA- to AAA+	5.00
Rating AA- to AA+	4.00
Rating A- to A+	2.00
Rating BBB- to BBB+	17.00
Rating BB- to BB+	33.00
Rating B- to B+	23.00
Not Investment Grade	7.00
Not Rated	9.00

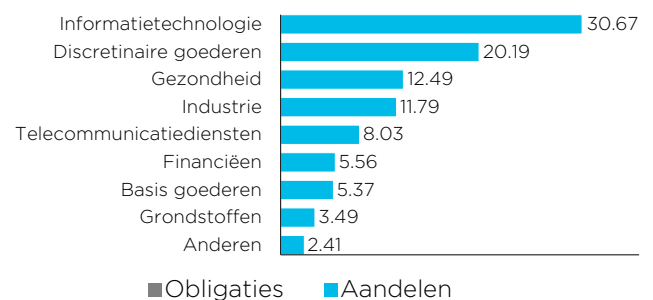
Geografische spreiding van obligaties (%)



Geografische spreiding van aandelen (%)



sectoriële spreiding van aandelen (%)

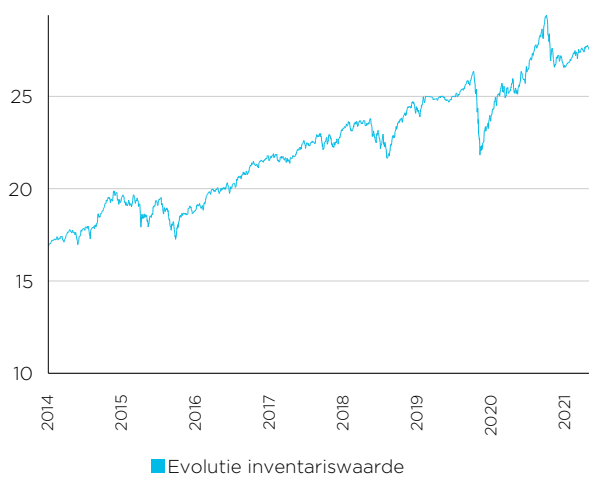
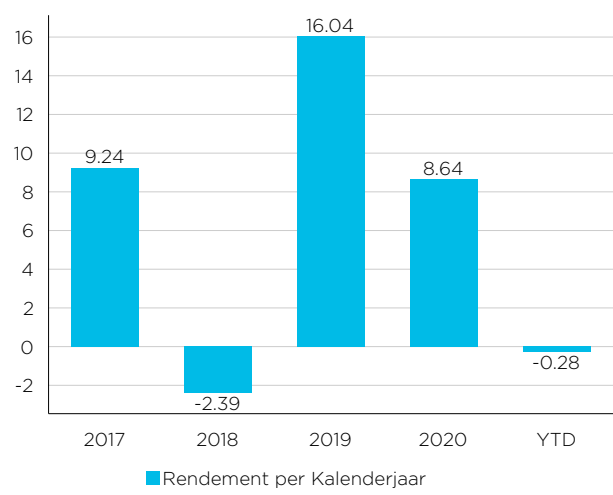


Kenmerken van het fonds

Onderliggende fonds			
ISIN-code onderliggende fonds	LU1993074282	Onderliggende fondsbeheerder	Fuchs Asset Management S.A.
Onderliggende fonds	ISATIS INVESTMENT - OPTIMAL PATRIMOINE - class B	SRI (1 tot 7)	1 2 <u>3</u> 4 5 6 7
Morningstar rating onderliggende fonds			
Intern fonds			
Intern fonds	Athora Isatis Optimal Patrimoine	Valuta	EUR
Fondsverdelers	Athora Belgium S.A.	Beheersvergoeding	0,75% per jaar
Lanceringsdatum	01/07/2019	Notering	Dagelijks
Kap/Dis	Kapitalisatie	Startwaarde	25.00 €

Inventariswaarde van het Intern Fonds

 Bij lancering op 01/07/2019 **25.00€**

 Op 16/09/2021 **27.53€**
EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²

RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²

Gecumuleerd rendement ²

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-0,05 %	1,93 %	0,01 %	-0,28 %	9,21 %	16,90 %	39,01 %	-

Rendement op jaarbasis ²

1Y	3Y	5Y	10Y
9,21 %	5,34 %	6,81 %	-

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, hebben juridische waarde. We nodigen u uit om de prestatiescenario's in de Specifieke informatiedocumenten te lezen.

2 Het Tak 23-beleggingsfonds Athora Isatis Optimal Patrimoine werd opgericht op 01/07/2019. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds ISATIS INVESTMENT - OPTIMAL PATRIMOINE - class B. 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 verzekeringscontract. Het financiële risico van producten die gelinkt zijn aan beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer. De rendementen uit het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst.