

Athora Carmignac Patrimoine Europe

Creatie datum van het document 21/03/2025



Beheer van het Onderliggende fonds:

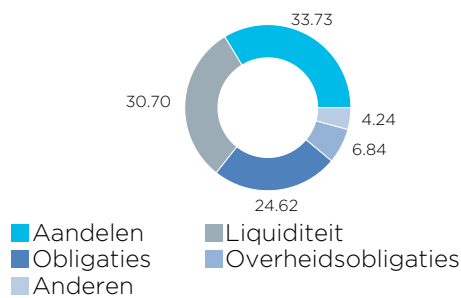
Édouard Carmignac en Eric Helderlé stonden in 1989 aan de wieg van Carmignac, dat inmiddels een van de toonaangevende onafhankelijke vermogensbeheermaatschappijen van Europa is. Om de langetermijn-doelstellingen van onze cliënten te bereiken, passen we een beperkt aantal strategieën toe die uitgaan van een op overtuigingen gebaseerde beleggingsbenadering.

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

Het multi-assetfonds Carmignac Portfolio Patrimoine Europe zoekt naar de meest aantrekkelijke rendementsbronnen op de Europese aandelen- en obligatiemarkten, waarbij zowel de valutablootstelling als het risico op potentiële verliezen worden beperkt. Het fonds heeft tevens tot doel gedurende een periode van minimaal 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator. Hiertoe volgen de beheerders een beleggingsproces dat hoofdzakelijk berust op een grondige kennis van de bedrijven, waarbij met behulp van een reeks beleggingsinstrumenten de allocatie op actieve en flexibele wijze wordt beheerd.

Gegevens op 31/12/2024

Activaspreiding (%)



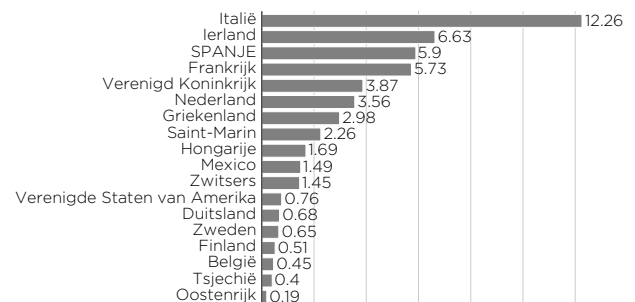
Topposities (%)

ITALY 2.80% 20/02/2026	3.85
SAP SE	2.54
VIA OUTLETS 1.75% 15/08/2028	2.26
ASML HOLDING NV	1.87
NOVO NORDISK A/S	1.85
HERMES INTERNATIONAL SCA	1.78
UNICREDIT 17/01/2028	1.74
SCHNEIDER ELECTRIC SE	1.70
BNP PARIBAS 11/06/2030	1.60
SAN MARINO 6.50% 19/01/2027	1.56

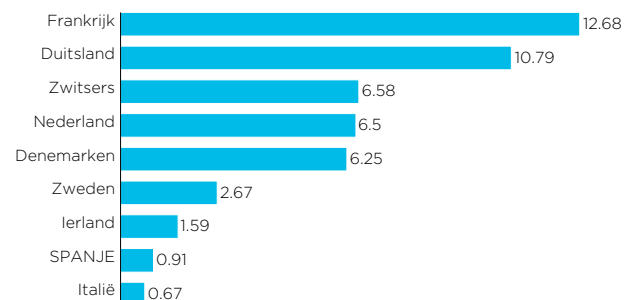
Rating in % (Obligatiezak: 31.46%)

Rating AAA- to AAA+	0.00
Rating AA- to AA+	0.00
Rating A- to A+	5.72
Rating BBB- to BBB+	66.46
Rating BB- to BB+	25.58
Rating B- to B+	1.08
Not Investment Grade	1.27
Not Rated	0.00

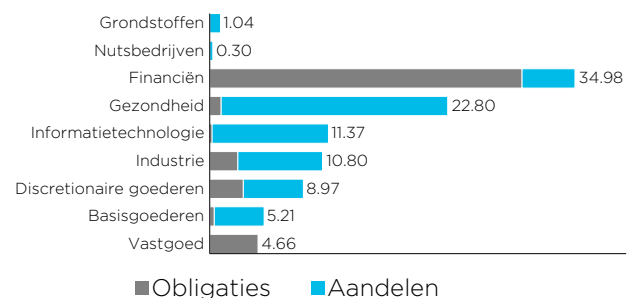
Geografische spreiding van obligaties (%)



Geografische spreiding van aandelen (%)



sectoriële spreiding (%)

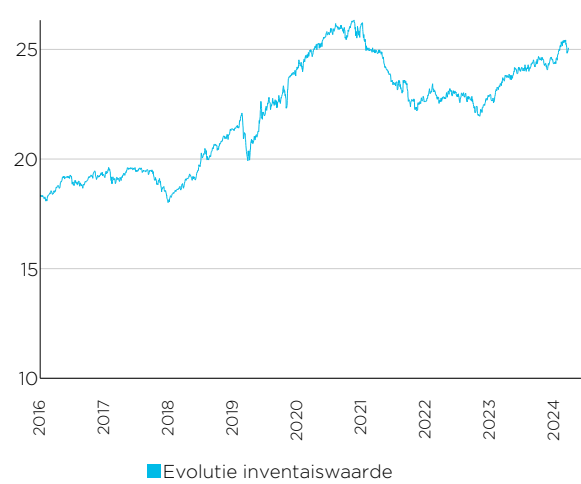
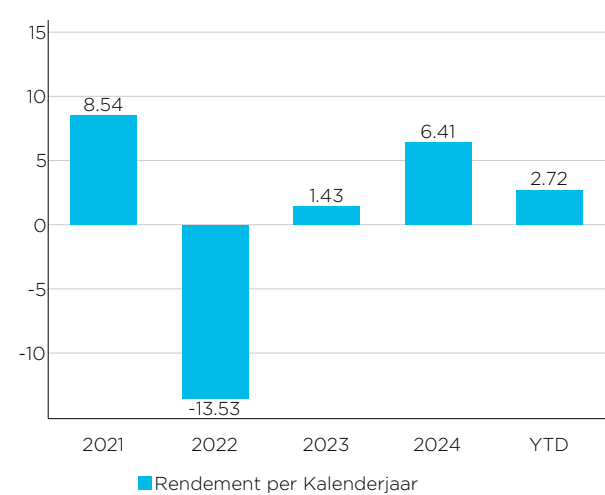


Kenmerken van het fonds

Onderliggende fonds			
ISIN-code onderliggende fonds	LU1744628287	Onderliggende fondsbeheerder	Carmignac
Onderliggende fonds	Carmignac Patrimoine Europe	SRI (1 tot 7)	1 2 3 4 5 6 7
Morningstar rating onderliggende fonds * * *			
Intern fonds			
Intern fonds	Athora Carmignac Patrimoine Europe	Valuta	EUR
Fondsverdelers	Athora Belgium S.A.	Beheersvergoeding	0,85% per jaar
Lanceringsdatum	18/02/2022	Notering	Dagelijks
Kap/Dis	Kapitalisatie	Startwaarde	25.00 €

Inventariswaarde van het Intern Fonds

 Bij lancering op 18/02/2022 **25.00€**

 Op 20/03/2025 **25.07€**
EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²

RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²

Gecumuleerd rendement ²

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-0.89%	2.15%	3.03%	2.72%	6.47%	0.95%	24.65%	-

Rendement op jaarbasis ²

1Y	3Y	5Y	10Y
6.47%	0.31%	4.51%	-

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 Carmignac Patrimoine Europe werd opgericht op 18/02/2022. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds Carmignac Patrimoine Europe. 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 verzekeringnemer. De rendementen uit het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst.

Duurzaamheidsinformatie³

Art. SFDR	8		
Min. afstemming Taxonomie (A)	N/A	ESG-label	<ul style="list-style-type: none"> · SRI · Towards Sustainability
Min. duurzaamheidsdoelstelling (B)	10%	ESG-index	Geen ESG-index
Min. integratie PAI (C)	100%	Integratie van duurzaamheidsrisico	Ja
Bijlage 2&3	SFDR-ANNEX2-NL-CAPE	Bijlage 4&5	SFDR-ANNEX4-NL-CAPE
ESG-kenmerken	<ul style="list-style-type: none"> · ESG factors integration · Norms based screening · Values/Activities based screening · Positive/best-in-class screening · Corporate engagement & shareholder action 		
Duurzaamheidsdoelstellingen	<ul style="list-style-type: none"> · Bijdragen aan één of meerdere duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties (1,2,3,4,6,7,9,11,12) 		
Belangrijkste Negatieve Effecten / Principal Adverse Impact (PAI)	<ul style="list-style-type: none"> · (PAI 1) Broeikasgassen-emissies (BKG-emissies) · (PAI 2) Koolstofvoetafdruk · (PAI 3) BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd · (PAI 4) Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen · (PAI 5) Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie · (PAI 6) Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten · (PAI 7) Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden · (PAI 8) Emissies in water · (PAI 9) Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval · (PAI 10) Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) · (PAI 11) Ontbreken van procedures en compliancemechanism en voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen · (PAI 12) Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen · (PAI 13) Genderdiversiteit raad van bestuur · (PAI 14) Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens) · (PAI 15) BKG-intensiteit · (PAI 16) Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten · (PAI 17) Blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva · (PAI 18) Blootstelling aan energie-inefficiënte vastgoedactiva 		