



# Athora Lazard Patrimoine Opportunites SRI

Creatie datum van het document 21/03/2025

## Beheer van het Onderliggende fonds:

Lazard Frères Gestion, dat de kracht van een wereldgroep combineert met de nabijheid en flexibiliteit van een onderneming op mensenmaat, legt zich toe op financieel beheer en adviesdiensten voor particuliere en institutionele klanten. De beheermaatschappij steunt op een fundamentele benadering, zowel voor de allocatie van de activa als voor de waardenselectie (aandelen en obligaties), en op een analyst/beheerder-model dat de samenhang tussen de portefeuilles bevordert.

## Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

Athora Lazard Patrimoine Opportunites SRI is een internationaal multi-asset fonds dat beheerd wordt volgens een maatschappelijk verantwoorde beleggingsaanpak (MVB).

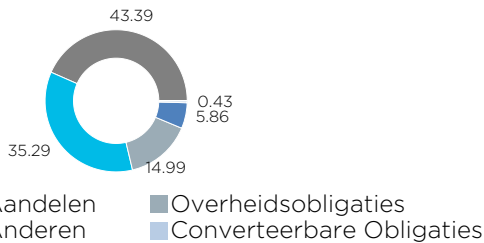
De beheerdoelstelling van het fonds is om, over de aanbevolen beleggingsperiode van 5 jaar, een rendement na aftrek van kosten te behalen dat hoger is dan dat van de volgende samengestelde benchmark: 50% ICEBofAML Euro Broad Market; 50% MSCI World AC door diversificatie van de rendementsbronnen: aandelen, obligaties, converteerbare obligaties en internationale munten. Bovendien worden milieu-, sociale en bestuurscriteria in aanmerking genomen bij de analyse van ondernemingen in portefeuille, de aandelenselectie en de weging. Het beheerteam voert een actief en flexibel beheer met betrekking tot de blootstelling aan de belangrijkste activaklassen dankzij belangrijke beweegruimtes. Het fonds onderscheidt zich door de mogelijkheid om: een aandelenblootstelling variërend van 20% tot 80% en, een negatieve rentegevoeligheid (bandbreedte -5/+10) te hebben, waardoor zij kan profiteren van een stijging van de rentevoeten.

Zo vormt het beheer van Athora Lazard Patrimoine Opportunites SRI een synthese van alle deskundigheid van Lazard Frères Gestion:

- De toewijzing van de activa, de belangrijkste motor van het rendement van het fonds, wordt beheerd door het team "Gediversifieerd Beheer", dat een scenario op middellange termijn bepaald en de relatieve waardering van de activaklassen uitvoert;
- de waardenselectie wordt vervolgens gedelegeerd aan de gespecialiseerde aandelen- en obligatieteams.

## Gegevens op 31/12/2024

### Activaspreiding (%)

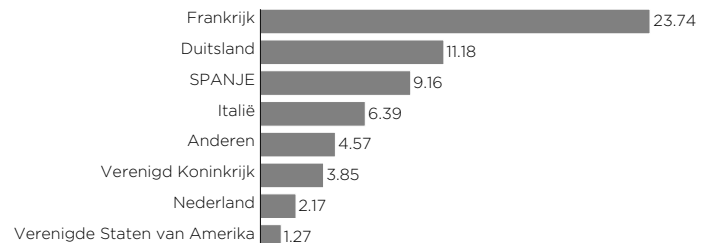


### Topposities (%)

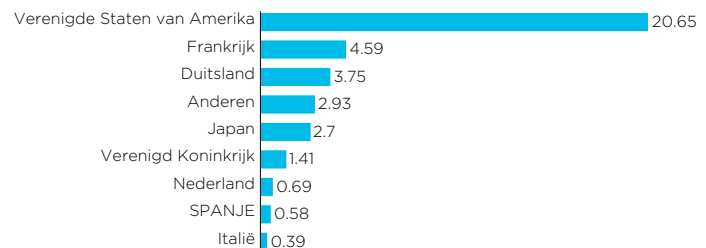
DE.BUNDESREP. 0% 21-15AG31-	3.29
O.A.T. 1 3/4% 17-25JN39A	2.88
ESPAGNE 1% 21-30JY42A	2.49
DE.BUNDESREP. 0% 20-10OC25-	2.29
LAZARD US SMALL CAP EQUITY FUND EA ACC EUR	1.94
O.A.T.0,10%(INDEXEE)22-25JY38A	1.75
MICROSOFT CORP	1.60
DE.BUNDESREP. 0% 21-15AG50-	1.53
ALPHABET INC. -A-	1.00
AMAZON.COM INC	0.94

### Rating in % (Obligatiezak: %)

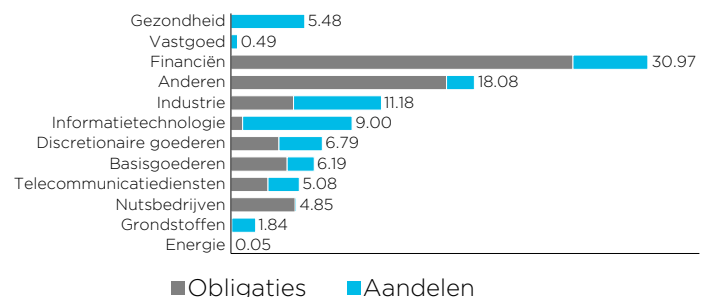
### Geografische spreiding van obligaties (%)



### Geografische spreiding van aandelen (%)



### sectoriële spreiding (%)



■ Obligaties ■ Aandelen

Rating AAA- to AAA+	12.52
Rating AA- to AA+	9.38
Rating A- to A+	24.56
Rating BBB- to BBB+	45.97
Rating BB- to BB+	6.47
Rating B- to B+	0.53
Not Investment Grade	0.00
Not Rated	0.52

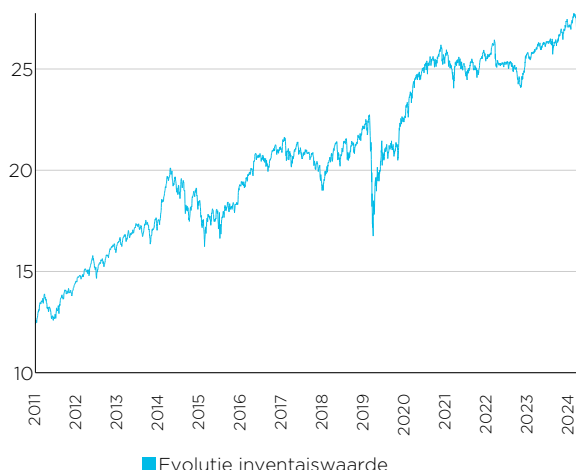
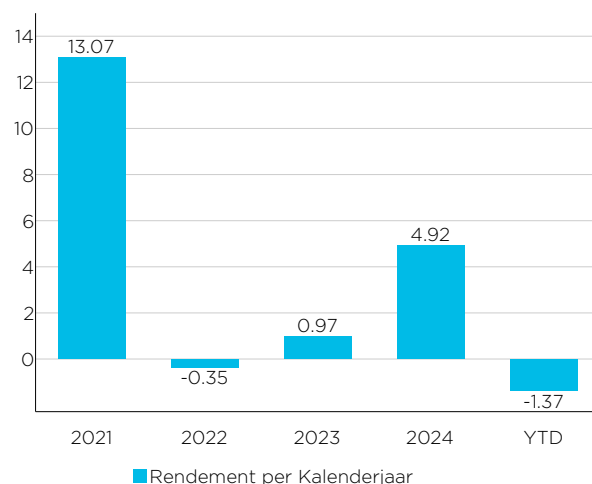


**Kenmerken van het fonds**

Onderliggende fonds			
<b>ISIN-code onderliggende fonds</b>	FR0007028543	<b>Onderliggende fondsbeheerder</b>	Lazard
<b>Onderliggende fonds</b>	Lazard Patrimoine Opport RCE	<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 Lazard Patrimoine Opportunities SRI	<b>Valuta</b>	EUR
<b>Fondsverdelers</b>	Athora Belgium S.A.	<b>Beheersvergoeding</b>	0,76% per jaar
<b>Lanceringsdatum</b>	18/02/2022	<b>Notering</b>	Dagelijks
<b>Kap/Dis</b>	Kapitalisatie	<b>Startwaarde</b>	25.00 €

**Inventariswaarde van het Intern Fonds**

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

 Op 20/03/2025 **26.72€**
**EVOLUTIE INVENTARISWAARDE <sup>2</sup>**

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

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

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-3.56%	-1.27%	1.55%	-1.37%	2.71%	6.33%	54.98%	-

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

1Y	3Y	5Y	10Y
2.71%	2.07%	9.16%	-

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 Lazard Patrimoine Opportunities SRI 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 Lazard Patrimoine Opport RCE. Dit maakt het mogelijk om simulaties van rendementen uit het verleden samen te stellen. De vermelde rendementen houden rekening met taksen en beheerskosten van het fonds maar houden geen rekening met de eventuele taksen 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.

Duurzaamheidsinformatie<sup>3</sup>

<b>Art. SFDR</b>	8		
<b>Min. afstemming Taxonomie (A)</b>	N/A	<b>ESG-label</b>	SRI
<b>Min. duurzaamheidsdoelstelling (B)</b>	40%	<b>ESG-index</b>	Geen ESG-index
<b>Min. integratie PAI (C)</b>	100%	<b>Integratie van duurzaamheidsrisico</b>	Ja
<b>Bijlage 2&amp;3</b>	<a href="#">SFDR-ANNEX2-NL-LAZO</a>	<b>Bijlage 4&amp;5</b>	<a href="#">SFDR-ANNEX4-NL-LAZO</a>
<b>ESG-kenmerken</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· ESG factors integration</li> <li>· Norms based screening</li> <li>· Values/Activities based screening</li> <li>· Positive/best-in-class screening</li> <li>· Corporate engagement &amp; shareholder action</li> </ul>		
<b>Duurzaamheidsdoelstellingen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Vermindering van de uitstoot van broeikasgassen (BKG)</li> <li>· ongelijkheid aanpakken</li> <li>· Belegging in menselijk kapitaal</li> </ul>		
<b>Belangrijkste Negatieve Effecten / Principal Adverse Impact (PAI)</b>	Geen info		

3. Meer informatie over de definities en kenmerken van duurzaamheid vindt u op de in de "Informatiefiche omtrent duurzaamheid" beschikbaar op de website van Athora Belgium in de rubriek "Bibliotheek" of bij uw makelaar.