

Athora Keren Patrimoine

Creatie datum van het document 30/08/2019

K E R E N
F I N A N C E

Beheer van het Onderliggende fonds:

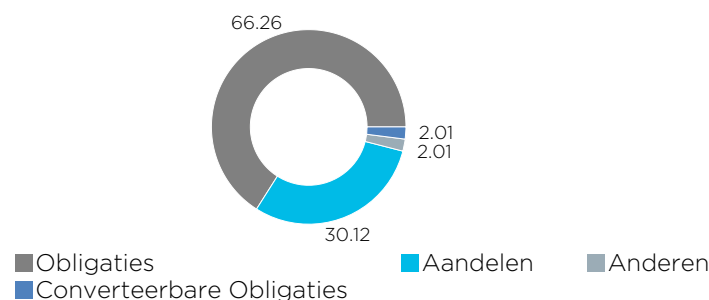
Keren Finance is een 100% onafhankelijke beheersvennootschap, erkend door het AMF (m.a.w. Autorité des marchés financiers) in januari 2001. Als beheerder van momenteel meer dan 1,4 miljard euro bestaat zijn activiteit uit twee pijlers: privémandaten via effectenrekeningen, Franse aandelenspaarplannen (PEA's), (Franse en Luxemburgse) levensverzekeringen en collectief beheer. Dit laatste bestaat momenteel uit twee aandelen van gemeenschappelijke fondsen (FCP), twee gediversifieerde FCP's en twee verplichte FCP's waaronder Keren Patrimoine, Keren Essentiels, Keren Corporate...

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

Keren Patrimoine kan geïnvesteerd worden in aandelen, obligaties en converteerbare obligaties van Franse en Europese bedrijven, maar ook in geld. Als echt Multi-Assets fonds laat Keren Patrimoine zijn blootstelling aan verschillende activaklassen variëren naargelang de verschillende marktfasen, daarbij zoekend naar een optimale risico-/rendementsverhouding. Dit fonds is ook flexibel dankzij zijn blootstelling aan aandelen die de 35% van het globaal portefeuille niet mag overschrijden.

Gegevens op 31/07/2019

Activaspreiding (%)



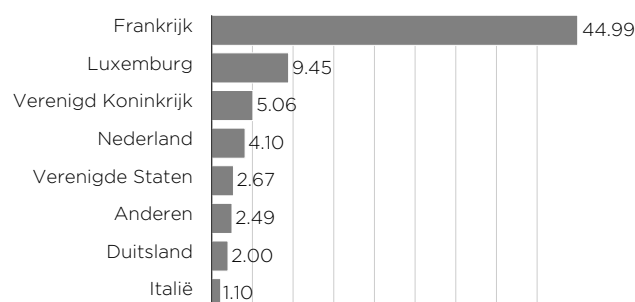
Topposities (%)

MOBILUX FIN 5,5%24	4.68
ALTICE EURO6,25%25	4.51
CMA CGM 7,75%21	4.07
ERAMET 4,5%061120	2.81
TIZIR 9,5%190722	2.49
CMA CGM 6,5%150722	2.49
AIR FR,KLM TV%PERP	2.27
PARTS EUR,4,375%22	2.24
VALLOUREC 6,625%17	2.22
GROUPAMA 7,875%39	1.81

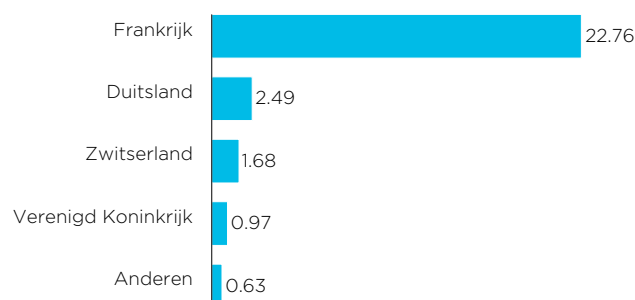
Rating in % (Obligatiezak: 68.27%)

Rating AAA- to AAA+	0.00
Rating AA- to AA+	0.00
Rating A- to A+	2.60
Rating BBB- to BBB+	8.00
Rating BB- to BB+	12.62
Rating B- to B+	51.02
Rating CCC- to CCC+	18.83
Rating CC- to CC+	0.00
Rating C- to C+	1.43
Not Rated	

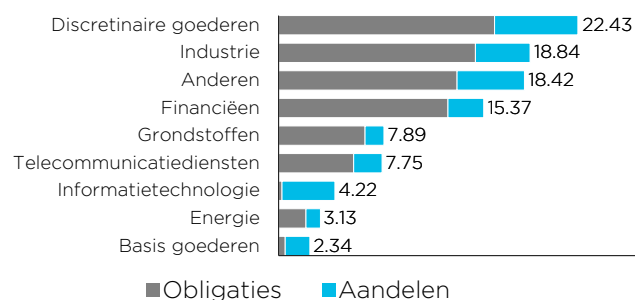
Geografische spreiding van obligaties (%)



Geografische spreiding van aandelen (%)



sectoriële spreiding (%)

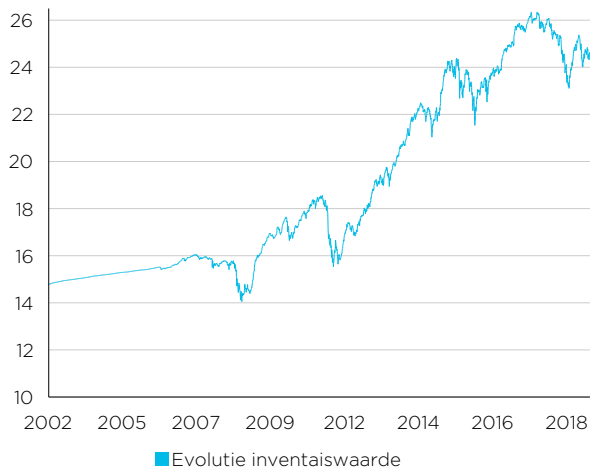
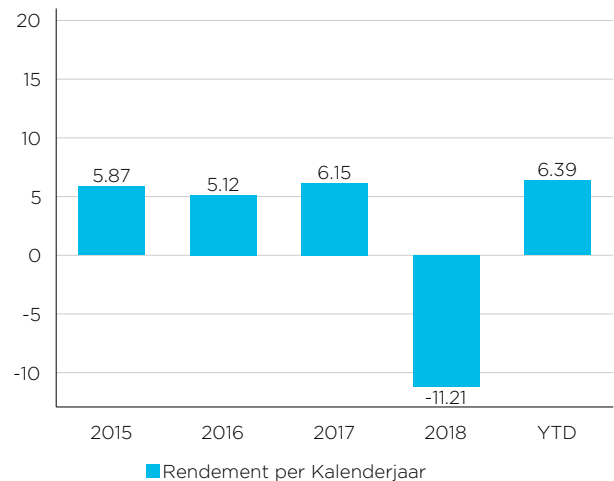


Kenmerken van het fonds

Onderliggende fonds			
ISIN-code onderliggende fonds	FR0000980427	Onderliggende fondsbeheerder	Keren finance
Onderliggende fonds	Keren Patrimoine - C	SRI (1 tot 7)	1 2 3 4 5 6 7
Morningstar rating onderliggende fonds * * * * *			
Intern fonds			
Intern fonds	Athora Keren Patrimoine	Valuta	EUR
Fondsverdelers	Athora Belgium S.A.	Beheersvergoeding	0,80% per jaar
Lanceringsdatum	13/04/2017	Notering	Dagelijks
Kap/Dis	Kapitalisatie	Startwaarde	25.00 €

Inventariswaarde van het Intern Fonds

 Bij lancering op 13/04/2017 **25.00€**

 Op 29/08/2019 **24.64€**
EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²

RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²

Gecumuleerd rendement ²

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-0.56%	0.99%	-0.34%	6.39%	-2.94%	3.71%	10.93%	-

Rendement op jaarbasis ²

1Y	3Y	5Y	10Y
-2.94%	1.22%	2.10%	-

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 Keren Patrimoine werd opgericht op 13/04/2017. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds Keren Patrimoine - C. 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 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.