

Athora Carmignac Patrimoine

Creatie datum van het document 30/08/2019



Beheer van het Onderliggende fonds:

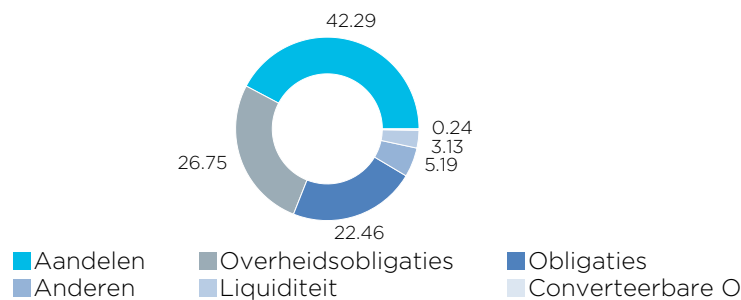
Carmignac, opgericht in januari 1989 door Edouard Carmignac, is vandaag één van de belangrijkste Europese beheerders van financiële activa. De continuïteit van het bedrijf is verzekerd door de stabiele aandeelhoudersstructuur, wat de onafhankelijke ingesteldheid weergeeft. Deze fundamentele waarde garandeert de noodzakelijke vrijheid voor een performant en erkend beheer.

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

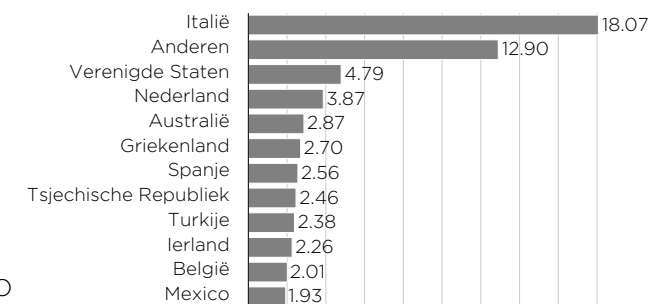
Gediversifieerd fonds dat gebruik maakt van drie rendementsbronnen: internationale obligaties, internationale aandelen en valuta's. Wij beleggen permanent ten minste 50% van de activa in obligaties en geldmarktproducten. Bij onze flexibele portefeuilleallocatie zijn wij uit op minimalisering van de risico's van kapitaalschommelingen en zoeken wij naar beleggingen met een maximaal rendement. Het fonds heeft tot doel gedurende minimaal 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator.

Gegevens op 31/07/2019

Activaspreiding (%)



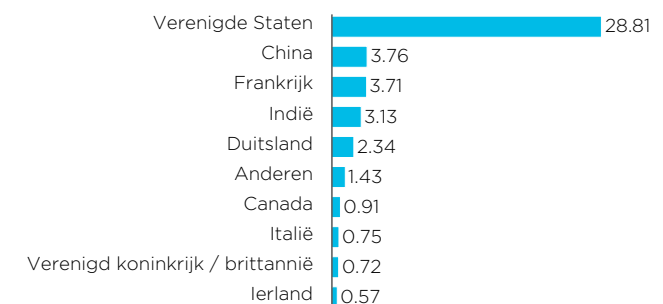
Geografische spreiding van obligaties (%)



Topposities (%)

ITALY 3.00% 01/08/2029	4.69
ITALY 0.05% 15/04/2021	2.33
ALPHABET INC	2.20
HERMES INTERNATIONAL	2.04
FACEBOOK INC	1.94
INTERCONTINENTAL EXCHANGE	1.70
SPAIN 1.45% 30/04/2029	1.67
ITALY 2.50% 15/11/2025	1.57
BOOKING HOLDINGS	1.54
CONSTELLATION BRANDS	1.52

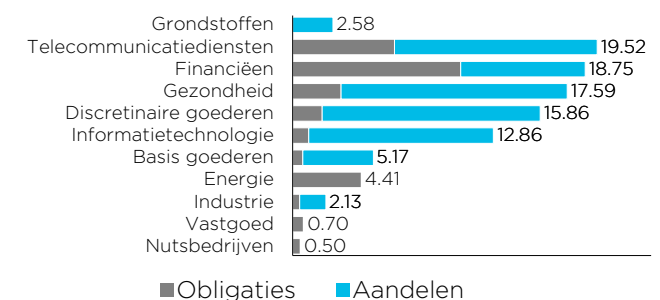
Geografische spreiding van aandelen (%)



Rating in % (Obligatiezak: 49.45%)

Rating AAA- to AAA+	7.32
Rating AA- to AA+	7.72
Rating A- to A+	12.69
Rating BBB- to BBB+	45.05
Rating BB- to BB+	14.79
Rating B- to B+	10.81
Not Investment Grade	1.71
Not Rated	0.00

Sectoriële spreiding (%)

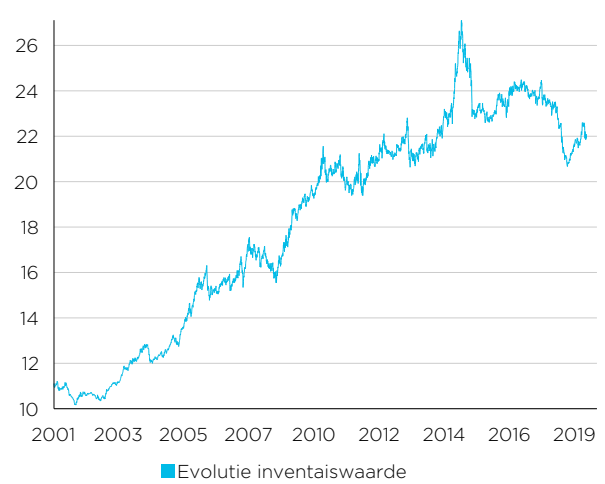
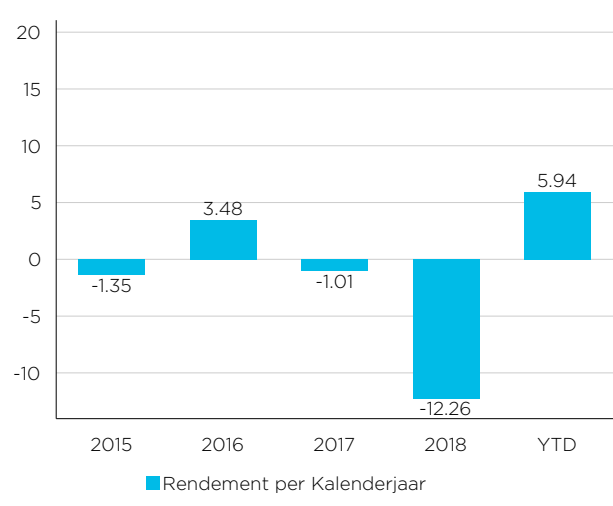


Kenmerken van het fonds

Onderliggende fonds			
ISIN-code onderliggende fonds	FR0010135103	Onderliggende fondsbeheerder	Carmignac Gestion
Onderliggende fonds	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	SRI (1 tot 7)	1 2 3 4 5 6 7
Morningstar rating onderliggende fonds * *			
Intern fonds			
Intern fonds	Athora Carmignac Patrimoine	Valuta	EUR
Fondsverdelers	Athora Belgium S.A.	Beheersvergoeding	0,80% per jaar
Lanceringsdatum	01/07/2015	Notering	Dagelijks
Kap/Dis	Kapitalisatie	Startwaarde	25.00 €

Inventariswaarde van het Intern Fonds

 Bij lancering op 01/07/2015 **25.00€**

 Op 29/08/2019 **22.04€**
EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²

RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²

Gecumuleerd rendement ²

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-1.94%	1.83%	3.36%	5.94%	-3.38%	-6.43%	-3.54%	-

Rendement op jaarbasis ²

1Y	3Y	5Y	10Y
-3.38%	-2.19%	-0.72%	-

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 werd opgericht op 01/07/2015. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds Carmignac Patrimoine A EUR Acc. 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.