

Athora Universal Invest Low

Creatie datum van het document 30/08/2019

CAPFI DELEN
ASSET MANAGEMENT

Beheer van het Onderliggende fonds:

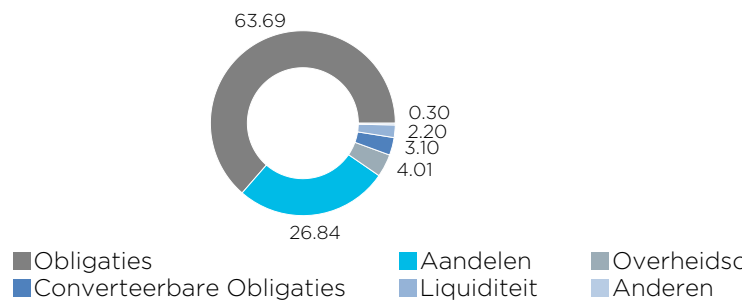
Capfi Delen Asset Management (Cadelam) behartigt het fondsenbeheer van Bank Delen. Het gepassioneerd beheersteam geniet een doorgedreven kennis en jarenlange ervaring en draagt professioneel engagement hoog in het vaandel. Het behoud en de duurzame ontwikkeling van een vermogen vereist immers een globale aanpak met een voortdurende beheersing van alle risico's. Er wordt steeds gestreefd naar het beste rendement met een beperkt risico.

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

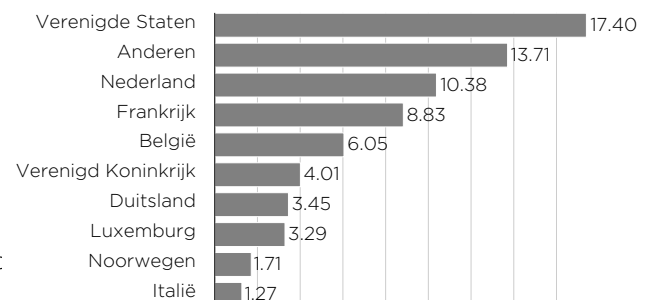
Athora Universal Invest Low heeft als doelstelling rendement met lage volatiliteit. Athora Universal Invest Low omvat hoofdzakelijk beleggingen in obligaties, zonder geografische, sectorale en monetaire beperking, en kan tot 30 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen. Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 10% en 30%. Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Gegevens op 31/07/2019

Activaspreiding (%)



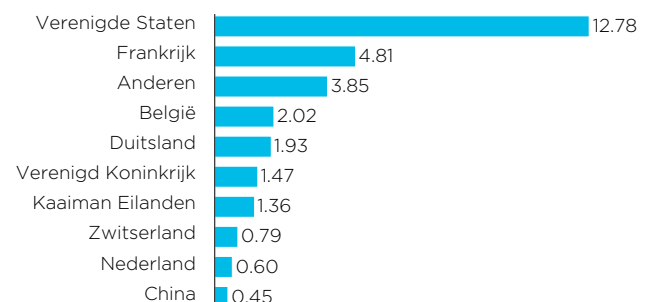
Geografische spreiding van obligaties (%)



Topposities (%)

FUTURE DIVIDEND 2021 SX5E (100X)	0.78
FUTURE DIVIDEND 2022 SX5E (100X)	0.73
FUTURES SEP 2019 S&P500 MINI (50X)	0.68
IPIG GMTN LTD (EUR) 5,875% 11-21 14.03	0.56
MICROSOFT CORP	0.56
JOHNSON&JOHNSO (EUR) 0,25% 16-22 20.01	0.56
AMAZON.COM INC	0.53
3M COMPANY (EUR) VAR% 15-20 15.05	0.53
EQUINOR ASA (EUR) VAR% 15-19 17.08	0.53
WESFARMERS LTD (EUR) 2,75% 12-22 02.08	0.52

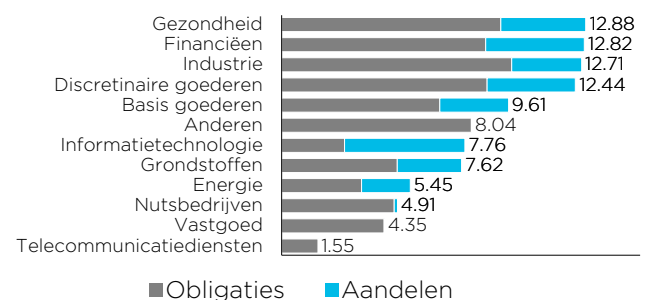
Geografische spreiding van aandelen (%)



Rating in % (Obligatiezak: 70.80%)

Rating AAA- to AAA+	2.72
Rating AA- to AA+	12.93
Rating A- to A+	36.56
Rating BBB- to BBB+	40.74
Rating BB- to BB+	6.99
Rating B- to B+	0.21
Not Investment Grade	0.00
Not Rated	0.00

Sectoriële spreiding (%)

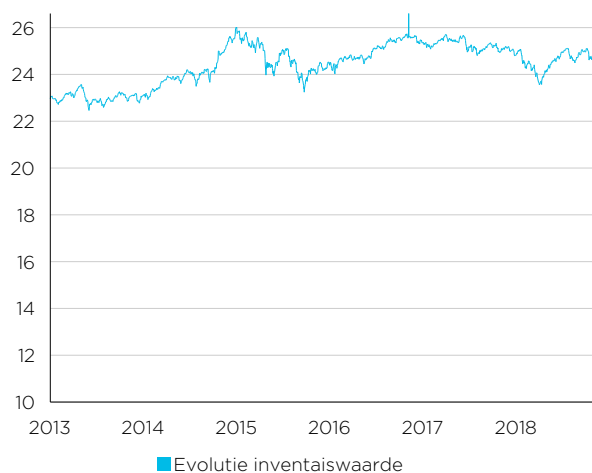
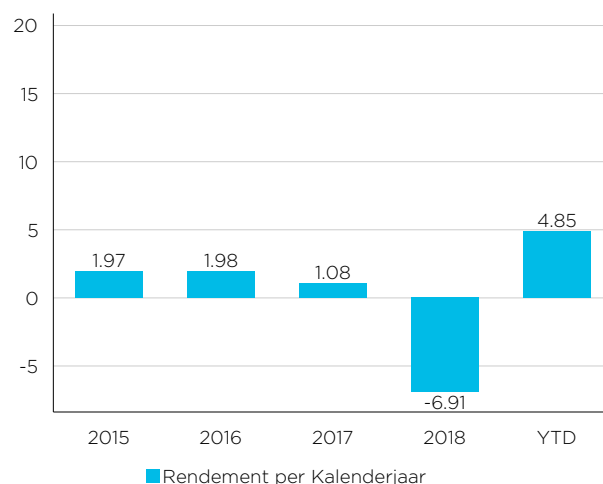


Kenmerken van het fonds

Onderliggende fonds			
ISIN-code onderliggende fonds	LU1789200224	Onderliggende fondsbeheerder	CAPFI DELEN Asset Management
Onderliggende fonds	UNIVERSAL INVEST LOW G CAP	SRI (1 tot 7)	1 <u>2</u> 3 4 5 6 7
Morningstar rating onderliggende fonds			
Intern fonds			
Intern fonds	Athora Universal Invest Low	Valuta	EUR
Fondsverdelers	Athora Belgium S.A.	Beheersvergoeding	0,60% per jaar
Lanceringsdatum	16/04/2018	Notering	Dagelijks
Kap/Dis	Kapitalisatie	Startwaarde	25.00 €

Inventariswaarde van het Intern Fonds

 Bij lancering op 16/04/2018 **25.00€**

 Op 29/08/2019 **24.75€**
EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²

RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²

Gecumuleerd rendement ²

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-1.28%	0.50%	0.60%	4.85%	-1.26%	0.15%	3.03%	-

Rendement op jaarbasis ²

1Y	3Y	5Y	10Y
-1.26%	0.05%	0.60%	-

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 Universal Invest Low werd opgericht op 16/04/2018. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds UNIVERSAL INVEST LOW G CAP. 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.