

Athora Universal Invest Medium

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:

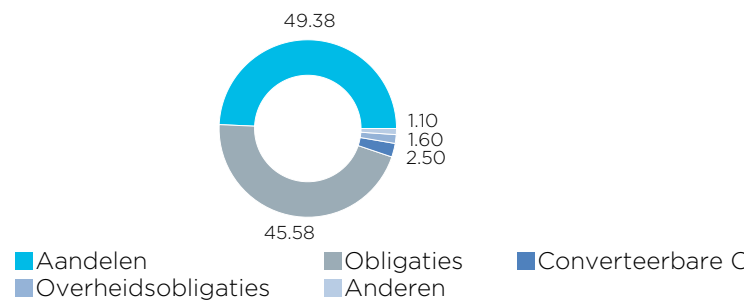
De doelstelling van Athora Universal Invest Medium is meerwaarde te creëren op het Kapitaal op lange termijn. Athora Universal invest Medium omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen, obligaties, enz.). Het kan tot 60 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen.

Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 20% en 50%.

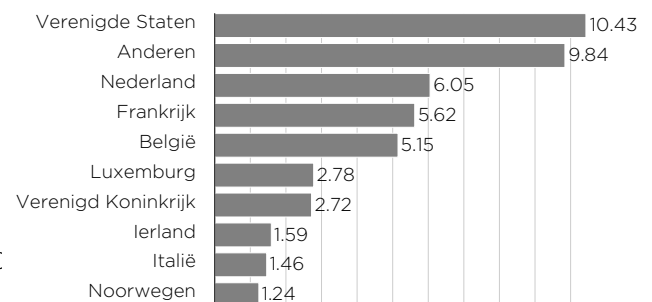
Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Gegevens op 31/07/2019

Activaspreiding (%)



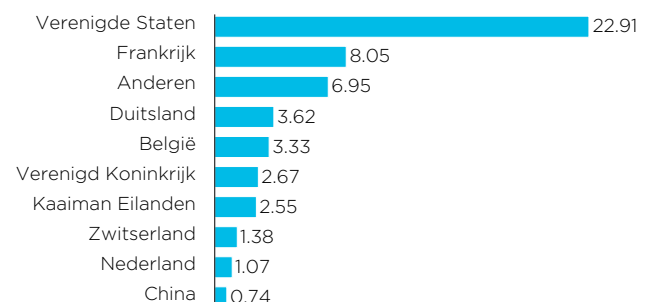
Geografische spreiding van obligaties (%)



Topposities (%)

FUTURE DIVIDEND 2021 SX5E (100X)	1.24
FUTURE DIVIDEND 2022 SX5E (100X)	1.17
FUTURES SEP 2019 S&P500 MINI (50X)	1.10
AMAZON.COM INC	1.04
MICROSOFT CORP	1.03
ALPHABET INC-CL C	0.87
ROYAL DUTCH SHELL PLC-B SHS	0.85
HDFC BANK LTD-ADR	0.83
CITIGROUP INC	0.79
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	0.78

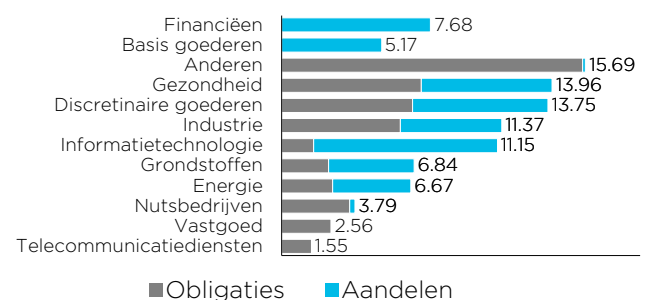
Geografische spreiding van aandelen (%)



Rating in % (Obligatiezak: 49.68%)

Rating AAA- to AAA+	1.09
Rating AA- to AA+	12.99
Rating A- to A+	34.81
Rating BBB- to BBB+	41.90
Rating BB- to BB+	9.11
Rating B- to B+	0.27
Not Investment Grade	0.00
Not Rated	0.00

Sectoriële spreiding (%)

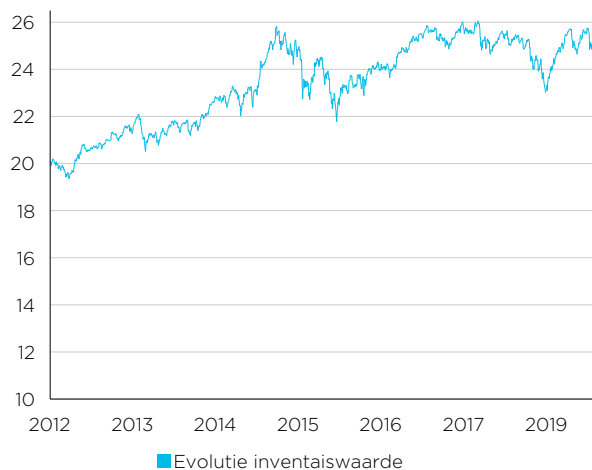
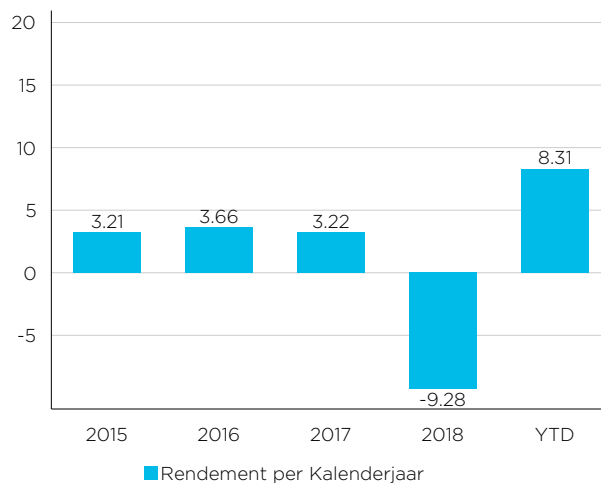


Kenmerken van het fonds

Onderliggende fonds			
ISIN-code onderliggende fonds	LU1789200570	Onderliggende fondsbeheerder	CAPFI DELEN Asset Management
Onderliggende fonds	UNIVERSAL INVEST MEDIUM G CAP	SRI (1 tot 7)	1 2 3 4 5 6 7
Morningstar rating onderliggende fonds			
Intern fonds			
Intern fonds	Athora Universal Invest Medium	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 **25.05€**
EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²

RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²

Gecumuleerd rendement ²

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-2.53%	0.55%	0.99%	8.31%	-0.99%	3.99%	8.76%	-

Rendement op jaarbasis ²

1Y	3Y	5Y	10Y
-0.99%	1.31%	1.69%	-

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 Medium 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 MEDIUM 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 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.