



## Athora Keren Patrimoine

Date de création de la fiche 18/11/2024

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

### Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

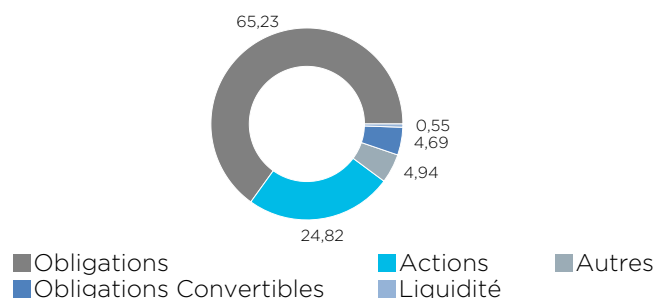
Keren Finance est une société de gestion 100% indépendante, agréée par l'AMF en janvier 2001. Gérant aujourd'hui plus de 1,4 Md€, son activité se décline en deux métiers : la gestion privée au travers de mandats de gestion de portefeuille via des comptes titres, PEA, et assurances vie (françaises et luxembourgeoises) et la gestion collective. Cette dernière comprend à ce jour deux FCP actions, deux FCP diversifiés et deux FCP obligataires parmi lesquels Keren Patrimoine, Keren Essentiels, Keren Corporate..

### Politique d'investissement du Fonds sous-jacent :

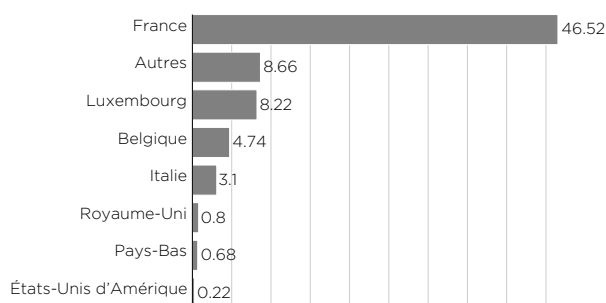
Keren Patrimoine peut être investi en actions, obligations et obligations convertibles d'entreprises françaises et européennes mais également en monétaire. Véritable fonds d'allocation, Keren Patrimoine fait varier son exposition aux diverses classes d'actifs au gré des différentes phases de marché recherchant un couple rendement/risque optimisé. Ce fonds est également flexible grâce à son exposition en actions qui ne peut dépasser 35 % de l'actif global.

### Répartition du fonds au 30/09/2024

#### Allocations des actifs (%)



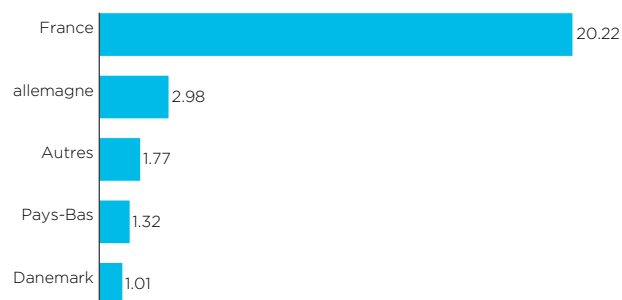
#### Répartition géographique des obligations (%)



#### 10 premières lignes du portefeuille (%)

Picard Bondco 5.375% 01/07/2027	7,28
Mobilux Finance 4.25% 15/07/2028	5,65
Tap 5.625% 02/12/2024	5,13
Eramet 6.5% 30/11/2029	4,74
Sarens Finance 5.75% 21/02/2027	4,68
Tereos Finance 7.5% 30/10/2025	4,24
Alstom	2,76
Vallourec 7.5% 15/04/2032	2,62
Iliad 6.5% 15/10/2026	2,36
Nexity 0.875% 19/04/2028 CV	2,26

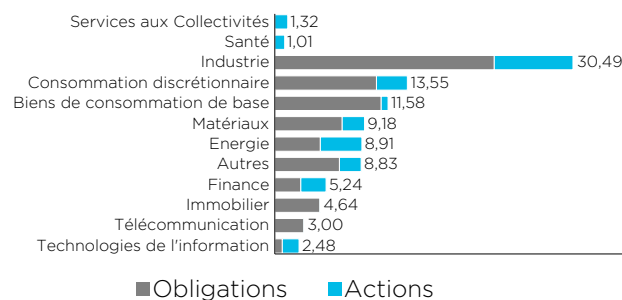
#### Répartition géographique des actions (%)



#### Rating en % (poche obligataire : 69,92%)

Rating AAA- to AAA+	0,00
Rating AA- to AA+	0,00
Rating A- to A+	0,11
Rating BBB- to BBB+	2,00
Rating BB- to BB+	29,46
Rating B- to B+	56,82
Rating CCC- to CCC+	5,52
Rating CC- to CC+	1,06
Rating C- to C+	
Not Rated	5,24

#### Répartition sectorielle (%)

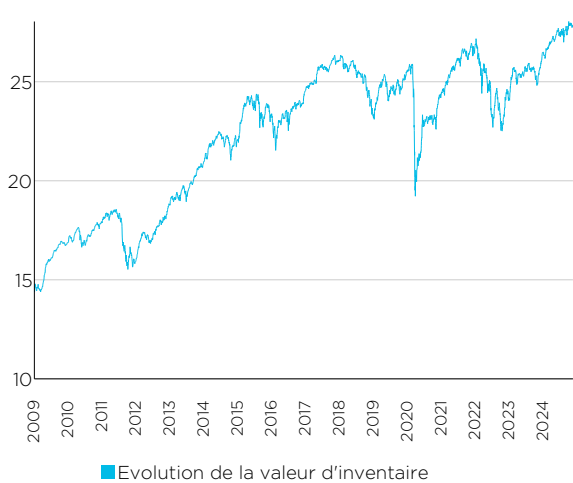
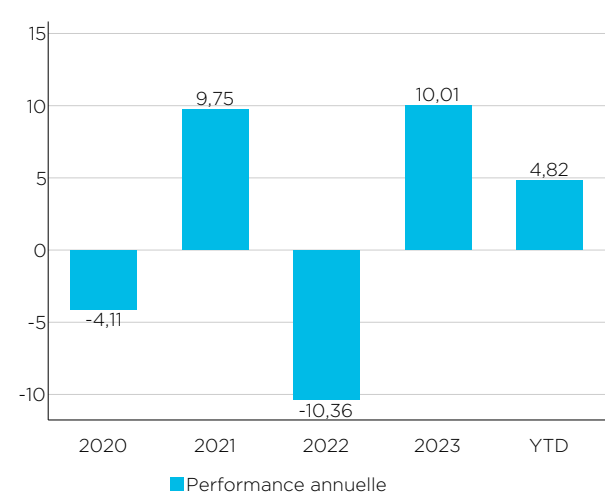


**Caractéristiques**

Fonds sous-jacent			
<b>Code ISIN du fonds sous-jacent</b>	FR0000980427	<b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>	Keren finance
<b>Fonds sous-jacent</b>	Keren Patrimoine - C	<b>ISR (1 à 7)</b>	1 2 3 4 5 6 7
<b>Notation Morningstar du fonds sous-jacent</b>		* * * *	
Fonds interne			
<b>Nom du Fonds</b>	Athora Keren Patrimoine	<b>Devise</b>	EUR
<b>Distributeur</b>	Athora Belgium S.A.	<b>Frais de gestion</b>	0,80% par an
<b>Date de lancement</b>	13/04/2017	<b>Valorisation</b>	Quotidienne
<b>Cap/Distrib</b>	Capitalisation	<b>Valeur au lancement</b>	25,00 €

**Valeur d'inventaire du fonds interne**

 Au lancement 13/04/2017 **25,00 €**

 Au 15/11/2024 **27,77 €**
**EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE <sup>2</sup>**

**PERFORMANCE ANNUELLE (%) <sup>2</sup>**

**Rendements cumulatifs <sup>2</sup>**

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-0,57 %	1,76 %	1,62 %	4,82 %	9,36 %	3,46 %	10,48 %	-

**Rendements annualisés <sup>2</sup>**

1Y	3Y	5Y	10Y
9,36 %	1,14 %	2,01 %	-

1 Ce paragraphe est un résumé de la politique d'investissement qui n'a aucune valeur juridique. Seules les règlements de gestion et les Documents d'Informations Spécifiques, qui sont disponibles sur athora.com/be, ont valeur juridique. Nous vous invitons à prendre connaissance des scénarios de performance qui figurent dans les Documents d'Informations Spécifiques.

2 Le fonds d'investissement de la branche 23 Athora Keren Patrimoine a été créé le 13/04/2017. Par conséquent celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent Keren Patrimoine - C, ce qui permet de constituer des simulations de rendement pour le passé. Ces rendements tiennent compte des taxes et frais de gestion du fonds, mais pas ceux au niveau du contrat d'assurance. Le risque financier des produits liés à des fonds d'investissement est entièrement supporté par le preneur d'assurance. Les rendements obtenus dans le passé ne constituent aucune garantie pour l'avenir.

Informations relatives à la durabilité <sup>3</sup>			
<b>Art. SFDR</b>	8		
<b>Min. d'alignement Taxonomie (A)</b>	N/A	<b>Label ESG</b>	Pas de label
<b>Min. d'objectifs de durabilité (B)</b>	0,1%	<b>Indice ESG</b>	Pas d'indice
<b>Min. d'intégration des PAI (C)</b>	100%	<b>Intégration Risques de durabilité</b>	Oui
<b>Annexe 2 ou 3</b>	<a href="#">SFDR-ANNEX2-FR-KEPA</a>	<b>Annexe 4 ou 5</b>	<a href="#">SFDR-ANNEX4-FR-KEPA</a>
<b>Caractéristiques ESG</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> </ul>		
<b>Objectifs de durabilité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Pas d'objectif défini</li> </ul>		
<b>Principales incidences négatives / Principal Adverses Impacts (PAI)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· (PAI 1) Émissions de gaz à effet de serre (GES)</li> <li>· (PAI 2) Empreinte carbone</li> <li>· (PAI 3) Intensité de gaz à effet de serre (GES) des sociétés bénéficiaires des investissements</li> <li>· (PAI 4) Exposition à des entreprises actives dans le secteur des carburants fossiles</li> <li>· (PAI 6) Intensité de la consommation d'énergie par secteur à fort impact climatique</li> <li>· (PAI 9) Ratio de déchets dangereux et radioactifs</li> <li>· (PAI 13) Mixité au sein des organes de gouvernance</li> <li>· (PAI 14) Exposition à des armes controversées (mines antipersonnel, armes à sous-munitions, armes chimiques ou armes biologiques)</li> </ul>		

3. Vous trouverez plus d'information par rapport aux définitions et caractéristiques de durabilité dans la « fiche d'information relative au développement durable » disponible sur le site internet de Athora Belgium dans la section « Bibliothèque » ou auprès de votre courtier.