



Athora - N1 Stable Return

Date de création de la fiche 21/02/2025



Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

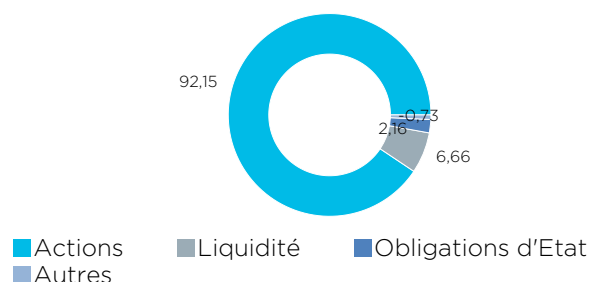
Nordea est une société créée en 2000. Il s'agit de la plus importante institution financière dans la région nordique, avec un réseau de 650 agences et 10 millions de clients. 193 milliards d'euros d'actifs sous gestion. Une présence à l'international avec des bureaux partout dans le monde (un bureau en France depuis 2003).

Politique d'investissement du Fonds sous-jacent :

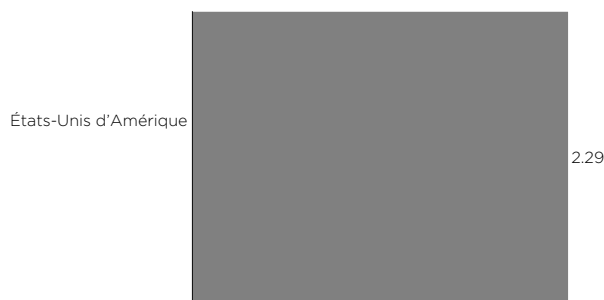
Le fonds a pour objectif de préserver le capital des actionnaires (sur un horizon d'investissement de 3 ans) et de générer des rendement positifs stables. Les investissements seront réalisés à l'échelle mondiale dans des actions, des obligations (comprenant des obligations convertibles en actions) et des instruments monétaires libellés dans différentes devises. Ce compartiment peut également investir dans des instruments dérivés tels que les contrats à terme sur actions et obligations.

Répartition du fonds au 31/12/2024

Allocations des actifs (%)



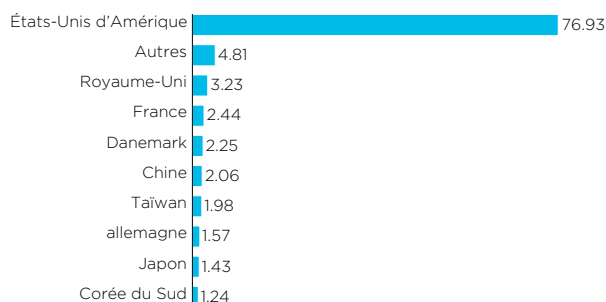
Répartition géographique des obligations (%)



10 premières lignes du portefeuille (%)

| | |
|---------------------------|------|
| Alphabet | 5,11 |
| Microsoft | 4,48 |
| Automatic Data Processing | 2,92 |
| Visa | 2,32 |
| Novo Nordisk B | 2,11 |
| AutoZone | 2,10 |
| Coca-Cola | 1,96 |
| Ross Stores | 1,88 |
| MSCI | 1,84 |
| Mastercard | 1,82 |

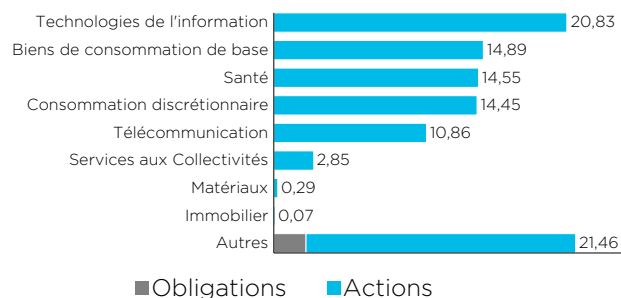
Répartition géographique des actions (%)



Rating en % (poche obligataire : 2,16%)

| | |
|----------------------|--------|
| Rating AAA- to AAA+ | 0,00 |
| Rating AA- to AA+ | 100,23 |
| Rating A- to A+ | 0,00 |
| Rating BBB- to BBB+ | 0,00 |
| Rating BB- to BB+ | 0,00 |
| Rating B- to B+ | 0,00 |
| Not Investment Grade | 0,00 |
| Not Rated | 0,00 |

Répartition sectorielle (%)

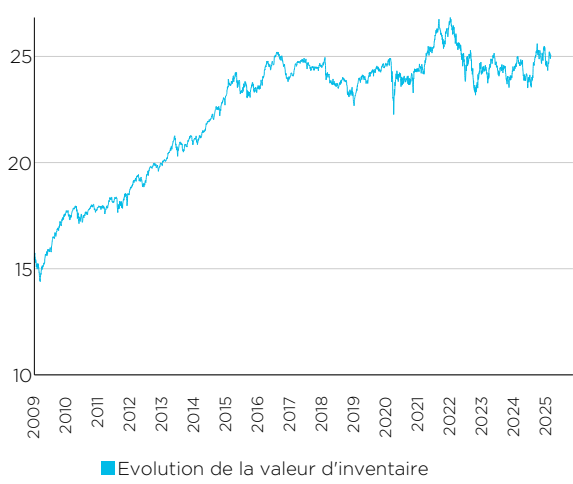
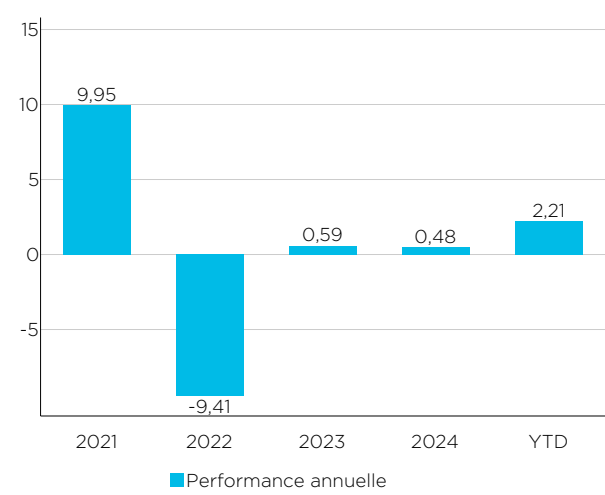


Caractéristiques

| | | | |
|--|-------------------------------------|--|----------------------------|
| Fonds sous-jacent | | | |
| Code ISIN du fonds sous-jacent | LU0227384020 | Gestionnaire du fonds sous-jacent | Nordea Investment Funds SA |
| Fonds sous-jacent | Nordea -1 Stable Return Fund BP EUR | ISR (1 à 7) | 1 2 3 4 5 6 7 |
| Notation Morningstar du fonds sous-jacent * * | | | |
| Fonds interne | | | |
| Nom du Fonds | Athora - N1 Stable Return | Devise | EUR |
| Distributeur | Athora Belgium S.A. | Frais de gestion | 0,80% par an |
| Date de lancement | 01/07/2016 | Valorisation | Quotidienne |
| Cap/Distrib | Capitalisation | Valeur au lancement | 25,00 € |

Valeur d'inventaire du fonds interne

 Au lancement 01/07/2016 **25,00 €**

 Au 20/02/2025 **25,07 €**
EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE ²

PERFORMANCE ANNUELLE (%) ²

Rendements cumulatifs ²

| 1M | 3M | 6M | YTD | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|-----|
| 1,47 % | 1,01 % | 0,74 % | 2,21 % | 1,60 % | -3,19 % | 0,97% | - |

Rendements annualisés ²

| 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|--------|---------|--------|-----|
| 1,60 % | -1,07 % | 0,19 % | - |

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 - N1 Stable Return a été créé le 01/07/2016. Par conséquent celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent Nordea -1 Stable Return Fund BP EUR, 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 ³ | | | |
|---|---|--|-------------------------------------|
| Art. SFDR | 8 | | |
| Min. d'alignement Taxonomie (A) | N/A | Label ESG | Pas de label |
| Min. d'objectifs de durabilité (B) | N/A | Indice ESG | Pas d'indice |
| Min. d'intégration des PAI (C) | Pas d'info | Intégration Risques de durabilité | Oui |
| Annexe 2 ou 3 | SFDR-ANNEX2-FR-STAB | Annexe 4 ou 5 | SFDR-ANNEX4-FR-STAB |
| Caractéristiques ESG | <ul style="list-style-type: none"> · ESG factors integration · Norms based screening · Values/Activities based screening · Corporate engagement & shareholder action | | |
| Objectifs de durabilité | N/A | | |
| Principales incidences négatives / Principal Adverse Impacts (PAI) | <ul style="list-style-type: none"> · (PAI 1) Émissions de gaz à effet de serre (GES) · (PAI 2) Empreinte carbone · (PAI 3) Intensité de gaz à effet de serre (GES) des sociétés bénéficiaires des investissements · (PAI 4) Exposition à des entreprises actives dans le secteur des carburants fossiles · (PAI 5) Part de la consommation et production d'énergie non renouvelable · (PAI 6) Intensité de la consommation d'énergie par secteur à fort impact climatique · (PAI 7) Activités qui ont impact négatif sur des zones sensibles pour la biodiversité · (PAI 8) Rejets dans l'eau · (PAI 9) Ratio de déchets dangereux et radioactifs · (PAI 10) Violations des principes du Pacte mondial des Nations unies et des principes directeurs pour les entreprises multinationales de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) · (PAI 11) Absence de processus et de mécanismes de conformité permettant de contrôler le respect des principes du Pacte mondial des Nations unies et des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales · (PAI 12) Écart de rémunération entre hommes et femmes non corrigé · (PAI 13) Mixité au sein des organes de gouvernance · (PAI 14) Exposition à des armes controversées (mines antipersonnel, armes à sous-munitions, armes chimiques ou armes biologiques) | | |

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.