

# Athora Carmignac Patrimoine

Creatie datum van het document 20/01/2025



## Beheer van het Onderliggende fonds:

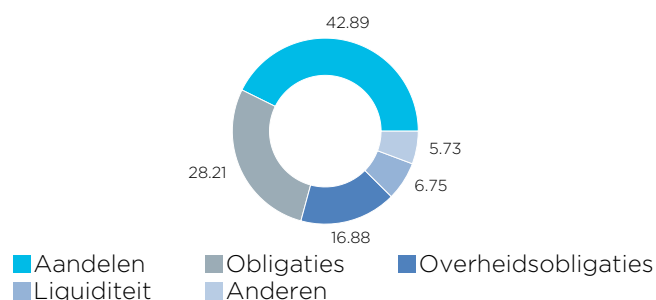
Carmignac, opgericht in januari 1989 door Edouard Carmignac, is vandaag één van de belangrijkste Europese beheerders van financiële activa. De continuïteit van het bedrijf is verzekerd door de stabiele aandeelhoudersstructuur, wat de onafhankelijke ingesteldheid weergeeft. Deze fundamentele waarde garandeert 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 30/11/2024

### Activaspreiding (%)



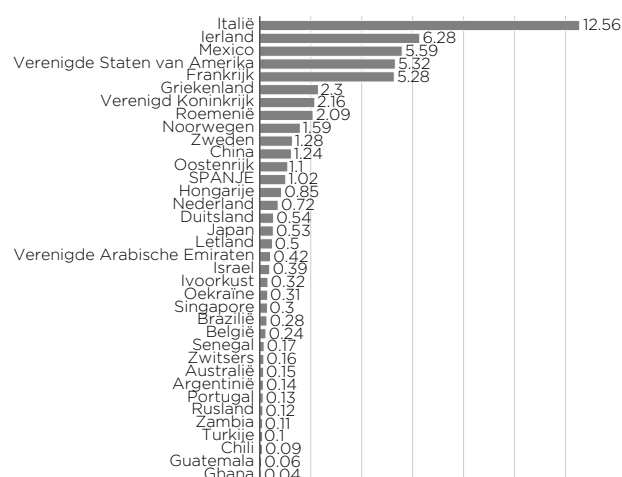
### Topposities (%)

|   |      |
|---|------|
| ITALY 3.50% 15/01/2026                    | 4.87 |
| TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD | 4.07 |
| AMAZON.COM INC                            | 3.17 |
| UNITED STATES 0.12% 15/04/2026            | 2.61 |
| NVIDIA CORP                               | 1.90 |
| SCHLUMBERGER NV                           | 1.88 |
| UBS GROUP AG                              | 1.75 |
| MICROSOFT CORP                            | 1.68 |
| FRANCE 0.10% 01/03/2029                   | 1.59 |
| ITALY 0.50% 01/02/2026                    | 1.58 |

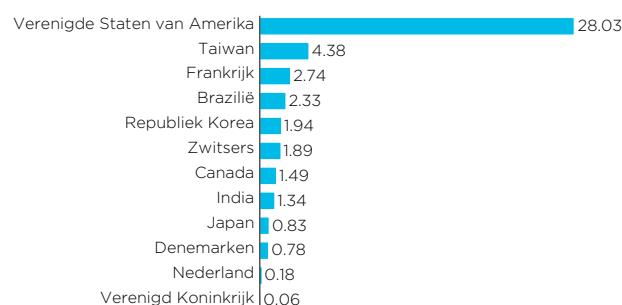
### Rating in % (Obligatiezak: 45.09%)

|                      |       |
|----------------------|-------|
| Rating AAA- to AAA+  | 6.21  |
| Rating AA- to AA+    | 6.64  |
| Rating A- to A+      | 8.31  |
| Rating BBB- to BBB+  | 51.67 |
| Rating BB- to BB+    | 13.48 |
| Rating B- to B+      | 10.30 |
| Not Investment Grade | 3.86  |
| Not Rated            | 0.00  |

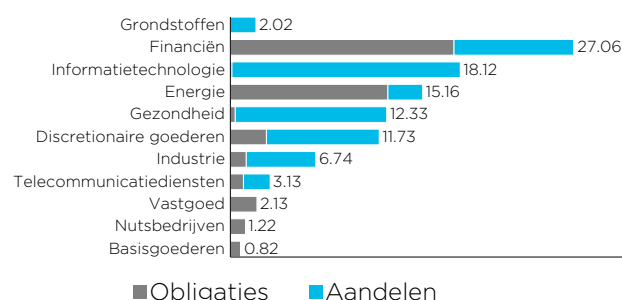
### Geografische spreiding van obligaties (%)



### Geografische spreiding van aandelen (%)



### Sectoriële spreiding (%)



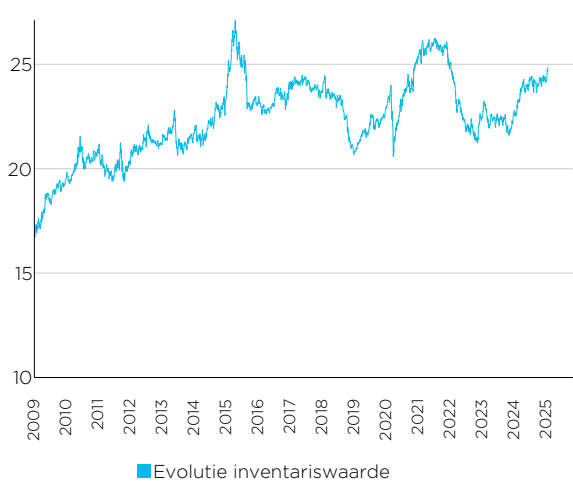
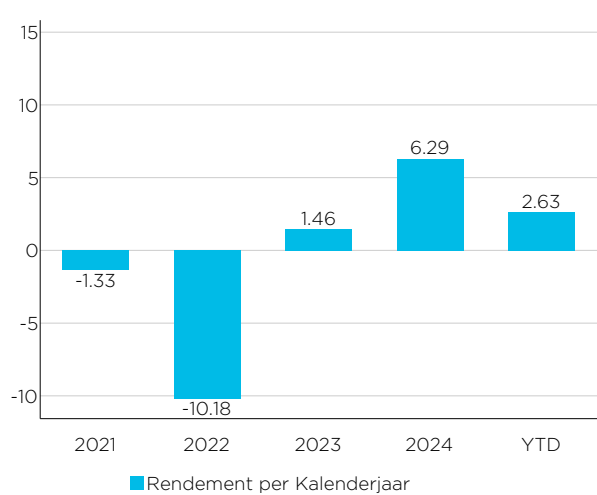
■ Obligaties ■ Aandelen

**Kenmerken van het fonds**

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

**Inventariswaarde van het Intern Fonds**

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

 Op 17/01/2025 **24.86€**
**EVOLUTIE INVENTARISWAARDE <sup>2</sup>**

**RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) <sup>2</sup>**

**Gecumuleerd rendement <sup>2</sup>**

| 1M    | 3M    | 6M    | YTD   | 1Y    | 3Y    | 5Y    | 10Y |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|
| 1.92% | 2.54% | 2.14% | 2.63% | 9.65% | 1.20% | 6.79% | -   |

**Rendement op jaarbasis <sup>2</sup>**

| 1Y    | 3Y    | 5Y    | 10Y |
|-------|-------|-------|-----|
| 9.65% | 0.40% | 1.32% | -   |

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](http://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 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.

Duurzaamheidsinformatie<sup>3</sup>

|  |  |   |                                     |
|--|--|---|-------------------------------------|
| <b>Art. SFDR</b>   | 8  |   |                                     |
| <b>Min. afstemming Taxonomie (A)</b>                                     | N/A  | <b>ESG-label</b>                          | Geen label                          |
| <b>Min. duurzaamheidsdoelstelling (B)</b>                                | 10%  | <b>ESG-index</b>                          | Geen ESG-index                      |
| <b>Min. integratie PAI (C)</b>   | 100%   | <b>Integratie van duurzaamheidsrisico</b> | Ja                                  |
| <b>Bijlage 2&amp;3</b>   | <a href="#">SFDR-ANNEX2-NL-P ATR</a>   | <b>Bijlage 4&amp;5</b>                    | <a href="#">SFDR-ANNEX4-NL-PATR</a> |
| <b>ESG-kenmerken</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> <li>· Corporate engagement &amp; shareholder action</li> </ul>   |   |                                     |
| <b>Duurzaamheidsdoelstellingen</b>                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Bijdragen aan één of meerdere duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties (1,2,3,4,6,7,9,11,12)</li> </ul>   |   |                                     |
| <b>Belangrijkste Negatieve Effecten / Principal Adverse Impact (PAI)</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>· (PAI 1) Broeikasgassen-emissies (BKG-emissies)</li> <li>· (PAI 2) Koolstofvoetafdruk</li> <li>· (PAI 3) BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd</li> <li>· (PAI 4) Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen</li> <li>· (PAI 5) Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie</li> <li>· (PAI 6) Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaat effecten</li> <li>· (PAI 7) Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden</li> <li>· (PAI 8) Emissies in water</li> <li>· (PAI 9) Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval</li> <li>· (PAI 10) Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)</li> <li>· (PAI 11) Ontbreken van procedures en compliancemechanismen en voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen</li> <li>· (PAI 12) Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen</li> <li>· (PAI 13) Genderdiversiteit raad van bestuur</li> <li>· (PAI 14) Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)</li> <li>· (PAI 15) BKG-intensiteit</li> <li>· (PAI 16) Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten</li> </ul> |   |                                     |

3. Meer informatie over de definities en kenmerken van duurzaamheid vindt u op de in de "Informatiefiche omtrent duurzaamheid" beschikbaar op de website van Athora Belgium in de rubriek "Bibliotheek" of bij uw makelaar.