

Athora Keren Patrimoine

Creatie datum van het document 20/01/2025

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

Beheer van het Onderliggende fonds:

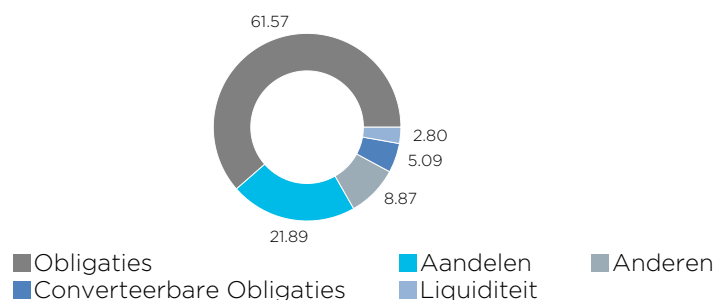
Keren Finance is een 100% onafhankelijke beheersvennootschap, erkend door het AMF (m.a.w. Autorité des marchés financiers) in januari 2001. Als beheerder van momenteel meer dan 1,4 miljard euro bestaat zijn activiteit uit twee pijlers: privémandaten via effectenrekeningen, Franse aandelenspaarplannen (PEA's), (Franse en Luxemburgse) levensverzekeringen en collectief beheer. Dit laatste bestaat momenteel uit twee aandelen van gemeenschappelijke fondsen (FCP), twee gediversifieerde FCP's en twee verplichte FCP's waaronder Keren Patrimoine, Keren Essentiels, Keren Corporate...

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

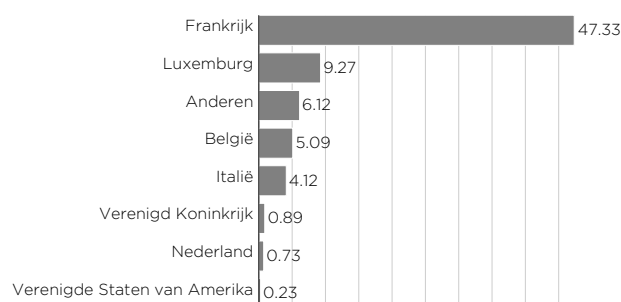
Keren Patrimoine kan geïnvesteerd worden in aandelen, obligaties en converteerbare obligaties van Franse en Europese bedrijven, maar ook in geld. Als echt Multi-Assets fonds laat Keren Patrimoine zijn blootstelling aan verschillende activaklassen variëren naargelang de verschillende marktfasen, daarbij zoekend naar een optimale risico-/rendementsverhouding. Dit fonds is ook flexibel dankzij zijn blootstelling aan aandelen die de 35% van het globaal portefeuille niet mag overschrijden.

Gegevens op 30/11/2024

Activaspreiding (%)



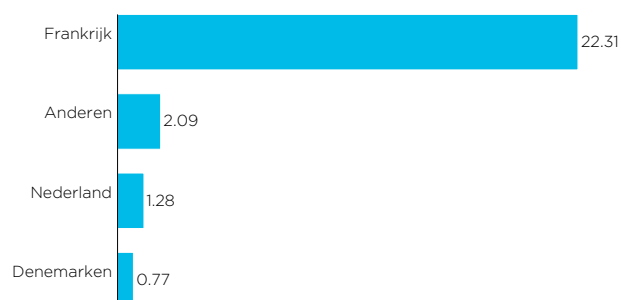
Geografische spreiding van obligaties (%)



Topposities (%)

| | |
|----------------------------------|------|
| Picard Bondco 5.375% 01/07/2027 | 7.50 |
| Mobilux Finance 4.25% 15/07/2028 | 7.11 |
| Sarens Finance 5.75% 21/02/2027 | 4.82 |
| Eramet 6.5% 30/11/2029 | 4.50 |
| Nexity 0.875% 19/04/2028 CV | 3.59 |
| Alstom | 3.21 |
| Vallourec 7.5% 15/04/2032 | 2.72 |
| Verisure 5.25% 15/02/2029 | 2.62 |
| Iliad 6.5% 15/10/2026 | 2.49 |
| CMA CGM 5.5% 15/07/2029 | 2.46 |

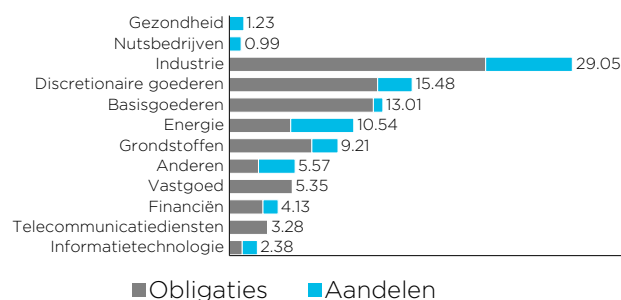
Geografische spreiding van aandelen (%)



Rating in % (Obligatiezak: 66.66%)

| | |
|---------------------|-------|
| Rating AAA- to AAA+ | 0.00 |
| Rating AA- to AA+ | 0.13 |
| Rating A- to A+ | 0.00 |
| Rating BBB- to BBB+ | 3.79 |
| Rating BB- to BB+ | 29.86 |
| Rating B- to B+ | 53.48 |
| Rating CCC- to CCC+ | 5.83 |
| Rating CC- to CC+ | 1.05 |
| Rating C- to C+ | |
| Not Rated | 6.08 |

sectoriële spreiding (%)



Kenmerken van het fonds

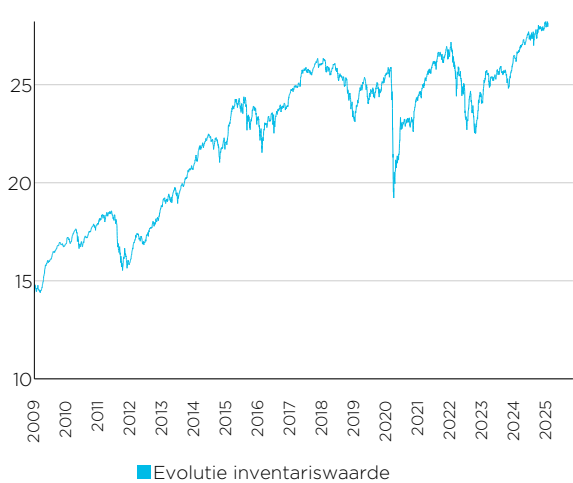
| | | | |
|---|-------------------------|-------------------------------------|----------------|
| Onderliggende fonds | | | |
| ISIN-code onderliggende fonds | FR0000980427 | Onderliggende fondsbeheerder | Keren finance |
| Onderliggende fonds | Keren Patrimoine - C | SRI (1 tot 7) | 1 2 3 4 5 6 7 |
| Morningstar rating onderliggende fonds * * * * | | | |
| Intern fonds | | | |
| Intern fonds | Athora Keren Patrimoine | Valuta | EUR |
| Fondsverdelers | Athora Belgium S.A. | Beheersvergoeding | 0,80% per jaar |
| Lanceringsdatum | 13/04/2017 | Notering | Dagelijks |
| Kap/Dis | Kapitalisatie | Startwaarde | 25.00 € |

Inventariswaarde van het Intern Fonds

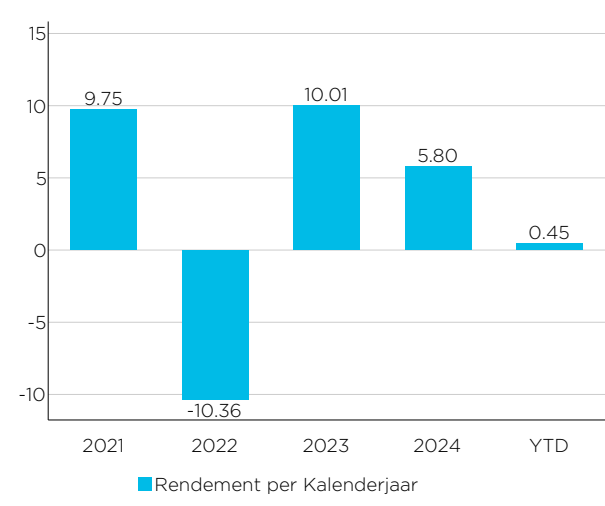
Bij lancering op 13/04/2017 **25.00€**

Op 17/01/2025 **28.16€**

EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²



RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²



Gecumuleerd rendement ²

| | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|
| 1M | 3M | 6M | YTD | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
| 0.02% | 1.12% | 2.07% | 0.45% | 7.02% | 4.89% | 9.39% | - |

Rendement op jaarbasis ²

| | | | |
|-------|-------|-------|-----|
| 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
| 7.02% | 1.60% | 1.81% | - |

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 Keren Patrimoine werd opgericht op 13/04/2017. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds Keren Patrimoine - C. 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.

Duurzaamheidsinformatie³

| | | | |
|--|--|---|---------------------|
| Art. SFDR | 8 | | |
| Min. afstemming Taxonomie (A) | N/A | ESG-label | Geen label |
| Min. duurzaamheidsdoelstelling (B) | 0,1% | ESG-index | Geen ESG-index |
| Min. integratie PAI (C) | 100% | Integratie van duurzaamheidsrisico | Ja |
| Bijlage 2&3 | SFDR-ANNEX2-NL-K EPA | Bijlage 4&5 | SFDR-ANNEX4-NL-KEPA |
| ESG-kenmerken | <ul style="list-style-type: none"> · ESG factors integration · Norms based screening · Values/Activities based screening · Positive/best-in-class screening | | |
| Duurzaamheidsdoelstellingen | <ul style="list-style-type: none"> · Geen vastgelegde doelstelling | | |
| Belangrijkste Negatieve Effecten / Principal Adverse Impact (PAI) | <ul style="list-style-type: none"> · (PAI 1) Broeikasgassen-emissies (BKG-emissies) · (PAI 2) Koolstofvoetafdruk · (PAI 3) BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd · (PAI 4) Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen · (PAI 6) Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten · (PAI 9) Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval · (PAI 13) Genderdiversiteit raad van bestuur · (PAI 14) Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens) | | |

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.