

# Athora Universal Invest Medium

Creatie datum van het document 21/02/2025

**CAPFI DELEN**  
ASSET MANAGEMENT

## Beheer van het Onderliggende fonds:

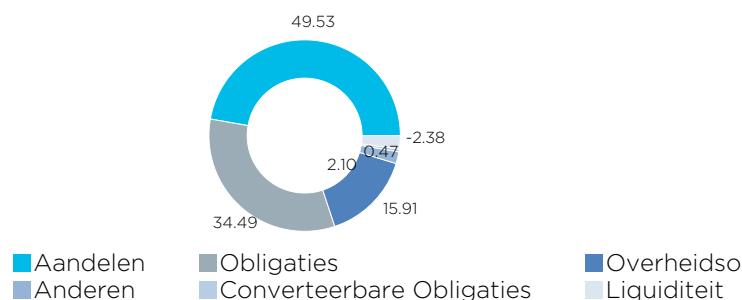
Capfi Delen Asset Management (Cadelam) behartigt het fondsenbeheer van Bank Delen. Het gepassioneerd beheersteam geniet een doorgedreven kennis en jarenlange ervaring en draagt professioneel engagement hoog in het vaandel. Het behoud en de duurzame ontwikkeling van een vermogen vereist immers een globale 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:

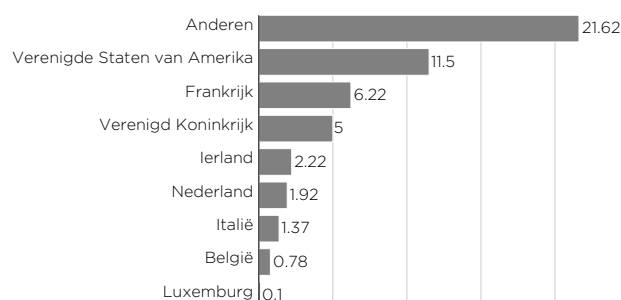
De doelstelling van Athora Universal Invest Medium is meerwaarde te creëren op het Kapitaal op lange termijn. Athora Universal invest Medium omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen, obligaties, enz.). Het kan tot 60 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen. 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 31/12/2024

### Activaspreiding (%)



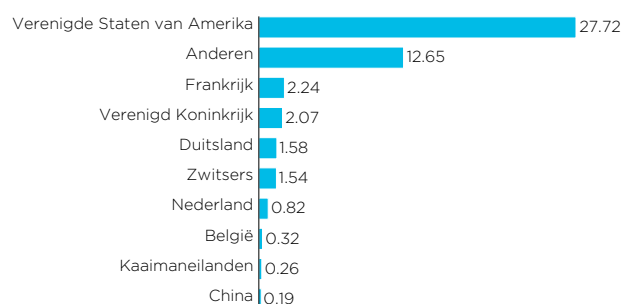
### Geografische spreiding van obligaties (%)



### Topposities (%)

APPLE INC	2.03
NVIDIA CORP	1.96
MICROSOFT CORP	1.85
ALPHABET INC-CL C	1.13
AMAZON.COM INC	1.07
WT PHYSICAL SWISS GOLD ETC	0.98
ISHARES PHYSICAL GOLD ETC	0.98
META PLATFORMS INC-CLASS A	0.71
BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	0.62
ELI LILLY & CO	0.61

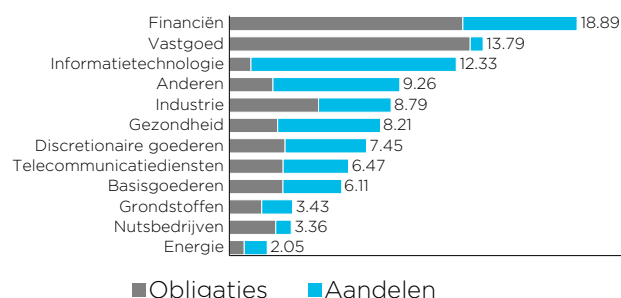
### Geografische spreiding van aandelen (%)



### Rating in % (Obligatiezak: 50.87%)

Rating AAA- to AAA+	5.86
Rating AA- to AA+	8.01
Rating A- to A+	20.90
Rating BBB- to BBB+	57.71
Rating BB- to BB+	7.57
Rating B- to B+	0.07
Not Investment Grade	0.00
Not Rated	0.00

### Sectoriële spreiding (%)

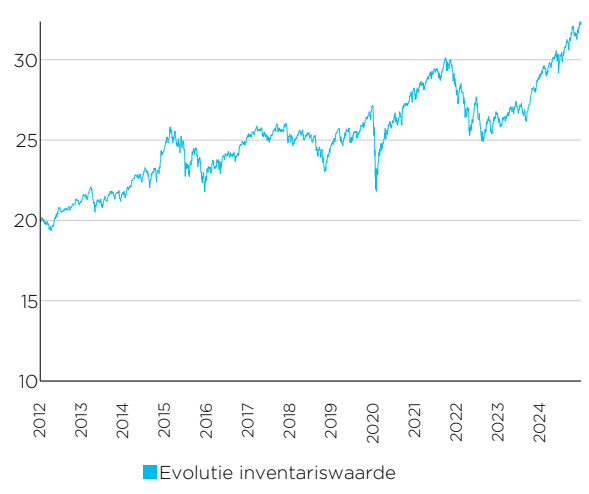
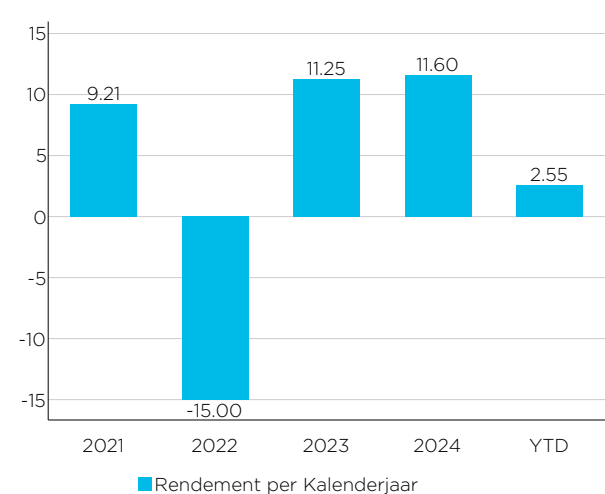


**Kenmerken van het fonds**

Onderliggende fonds			
<b>ISIN-code onderliggende fonds</b>	LU1789200570	<b>Onderliggende fondsbeheerder</b>	CAPFI DELEN Asset Management
<b>Onderliggende fonds</b>	UNIVERSAL INVEST MEDIUM G CAP	<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 Universal Invest Medium	<b>Valuta</b>	EUR
<b>Fondsverdelers</b>	Athora Belgium S.A.	<b>Beheersvergoeding</b>	0,60% per jaar
<b>Lanceringsdatum</b>	16/04/2018	<b>Notering</b>	Dagelijks
<b>Kap/Dis</b>	Kapitalisatie	<b>Startwaarde</b>	25.00 €

**Inventariswaarde van het Intern Fonds**

 Bij lancering op 16/04/2018 **25.00€**

 Op 20/02/2025 **32.35€**
**EVOLUTIE INVENTARISWAARDE <sup>2</sup>**

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

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

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
2.12%	3.82%	7.08%	2.55%	11.93%	13.46%	19.35%	-

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

1Y	3Y	5Y	10Y
11.93%	4.30%	3.60%	-

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 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 taksen en beheerskosten van het fonds maar houden geen rekening met de eventuele taksen en kosten verbonden aan het verzekeringscontract. 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>	N/A	<b>ESG-index</b>	Geen ESG-index
<b>Min. integratie PAI (C)</b>	Geen info	<b>Integratie van duurzaamheidsrisico</b>	Ja
<b>Bijlage 2&amp;3</b>	SFDR-ANNEX2-NL-UMED	<b>Bijlage 4&amp;5</b>	SFDR-ANNEX4-NL-UMED
<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>· Corporate engagement &amp; shareholder action</li> </ul>		
<b>Duurzaamheidsdoelstellingen</b>	N/A		
<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, clusterprojectielen, 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> <li>· (PAI 17) Blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva</li> <li>· (PAI 18) Blootstelling aan energie-inefficiënte vastgoedactiva</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.