



Athora Fundsmith Equity Fund

Fundsmith

Creatie datum van het document 20/12/2024

Beheer van het Onderliggende fonds:

Fundsmith werd in 2010 opgericht door Terry Smith met als doel superieure beleggingsprestaties te leveren tegen een redelijke kostprijs. De onderneming is in eigendom van en wordt gecontroleerd door haar partners, die gedurende vele jaren nauw hebben samengewerkt, en heeft haar hoofdzetel in Londen en kantoren in Connecticut, de Verenigde Staten en Mauritius. Het is zodanig gestructureerd dat het het verscheiden van Terry Smith overleeft en met dezelfde beleggingsfilosofie voortzet. Alle partners van de firma hebben een aanzienlijke co-investering in onze fondsen, hiermee wordt een duidelijke afstemming van belangen geleverd. Nevenactiviteiten worden uitbesteed aan enkele van 's werelds meest vooraanstaande leveranciers, zodat een kwalitatief hoogwaardige bedrijfsvoering kan worden geleverd terwijl het Fundsmith-team kan concentreren op beleggingsanalyse, portefeuillebeheer en klantenzorg. Op 31 december 2020 beheerde Fundsmith meer dan € 40 miljard namens enkele van 's werelds grootste en meest geavanceerde vermogensbeheerders en private banken, alsmede voor vooraanstaande families, liefdadigheidsinstellingen, schenkingen en particulieren belegd in ons fondsenaanbod

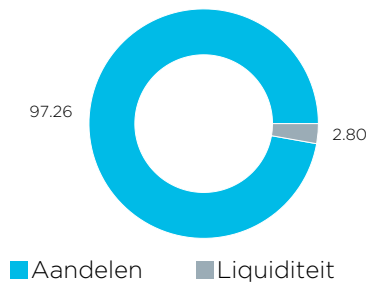
Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

Het onderliggende fonds heeft als doel vermogensgroei te realiseren op lange termijn, doormiddel van beleggingen in aandelen van ondernemingen op wereldwijde basis. Het onderliggende fonds streeft ernaar een langetermijnbelegger te zijn in de door zijn gekozen aandelen van ondernemingen en zal geen kortetermijnhandelsstrategieën hanteren. Het onderliggende fonds hanteert strenge beleggingscriteria bij de selectie van beleggingsinstrumenten voor zijn beleggingsportefeuille, investeringen worden verricht in ondernemingen:

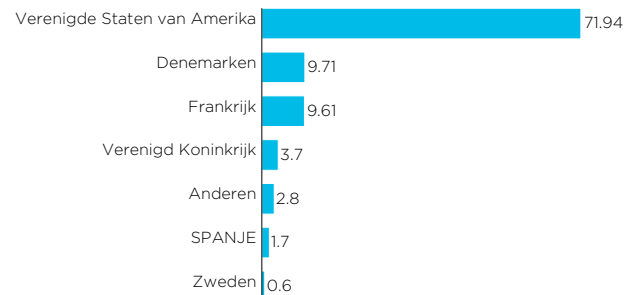
- die een hoog rendement op het werkkapitaal kunnen aanhouden
- waarvan de voordelen moeilijk te repliceren zijn
- die geen aanzienlijke hefboomwerking vereisen om rendement te genereren
- met een hoge mate van zekerheid van groei van herinvestering van hun kasstromen tegen hoge rendementspercentages
- die bestand zijn tegen veranderingen, in het bijzonder technologische innovatie
- waarvan de waardering als aantrekkelijk wordt beschouwd

Gegevens op 30/09/2024

Activaspreiding (%)



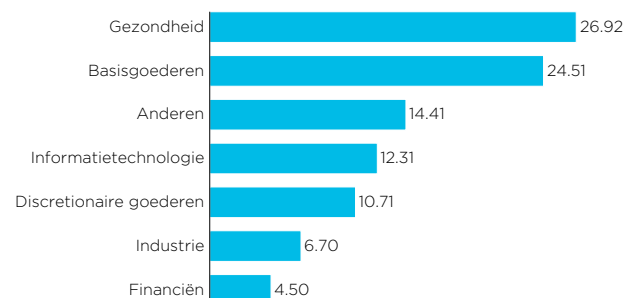
Geografische spreiding van aandelen (%)



Topposities (%)

| | |
|-----------------------------|------|
| MICROSOFT | 9,84 |
| NOVO NORDISK | 9,60 |
| META | 8,05 |
| STRYKER | 5,93 |
| L'OREAL | 5,83 |
| PHILIP MORRIS INTERNATIONAL | 4,65 |
| VISA | 4,48 |
| IDEXX | 4,02 |
| AUTOMATIC DATA PROCESSING | 3,85 |
| LVMH | 3,74 |

Sectoriële spreiding van aandelen (%)

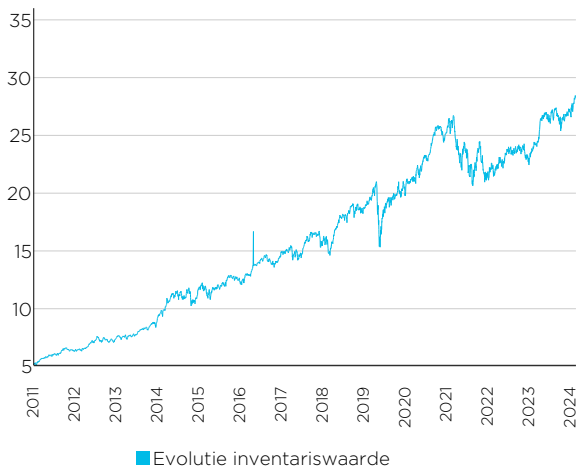
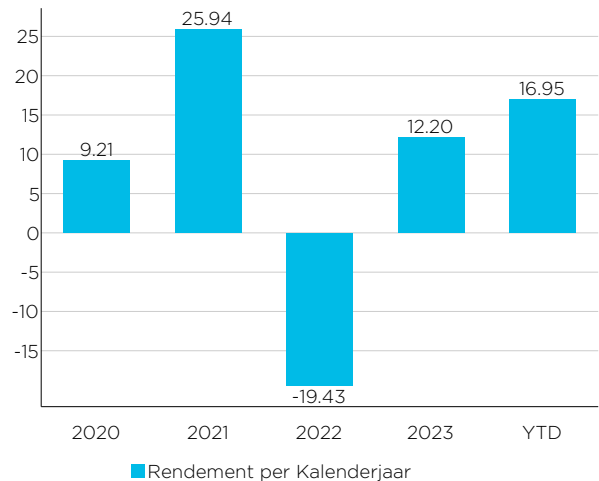


Kenmerken van het fonds

| | | | |
|---|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| Onderliggende fonds | | | |
| ISIN-code onderliggende fonds | LU0690374615 | Onderliggende fondsbeheerder | Fundsmith |
| Onderliggende fonds | Fundsmith Equity Fund R EUR Acc | SRI (1 tot 7) | 1 2 3 <u>4</u> 5 6 7 |
| Morningstar rating onderliggende fonds * * * * * | | | |
| Intern fonds | | | |
| Intern fonds | Athora Fundsmith Equity Fund | Valuta | EUR |
| Fondsverdelers | Athora Belgium S.A. | Beheersvergoeding | 0,90% per jaar |
| Lanceringsdatum | 28/09/2021 | Notering | Dagelijks |
| Kap/Dis | Kapitalisatie | Startwaarde | 25.00 € |

Inventariswaarde van het Intern Fonds

 Bij lancering op 28/09/2021 **25.00€**

 Op 19/12/2024 **28.25€**
EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²

RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²

Gecumuleerd rendement ²

| 1M | 3M | 6M | YTD | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|-------|-------|-------|--------|--------|-------|--------|-----|
| 3.89% | 5.83% | 3.51% | 16.95% | 16.68% | 7.33% | 46.12% | - |

Rendement op jaarbasis ²

| 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
|--------|-------|-------|-----|
| 16.68% | 2.39% | 7.88% | - |

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 Fundsmith Equity Fund werd opgericht op 28/09/2021. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds Fundsmith Equity Fund R 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 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.

Duurzaamheidsinformatie³

| | | | |
|--|--|---|---------------------|
| Art. SFDR | 8 | | |
| Min. afstemming Taxonomie (A) | N/A | ESG-label | Geen label |
| Min. duurzaamheidsdoelstelling (B) | N/A | ESG-index | Geen ESG-index |
| Min. integratie PAI (C) | 100% | Integratie van duurzaamheidsrisico | Ja |
| Bijlage 2&3 | SFDR-ANNEX2-NL-S MFE | Bijlage 4&5 | SFDR-ANNEX4-NL-SMFE |
| ESG-kenmerken | <ul style="list-style-type: none"> · ESG factors integration · Norms based screening · Values/Activities based screening · Corporate engagement & shareholder action | | |
| Duurzaamheidsdoelstellingen | N/A | | |
| 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 5) Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie · (PAI 6) Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaat effecten · (PAI 7) Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden · (PAI 8) Emissies in water · (PAI 9) Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval · (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) · (PAI 11) Ontbreken van procedures en compliancemechanism en voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen · (PAI 12) Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen · (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.