

## Athora Comgest Growth Europe

Creatie datum van het document 18/11/2024



### Beheer van het Onderliggende fonds:

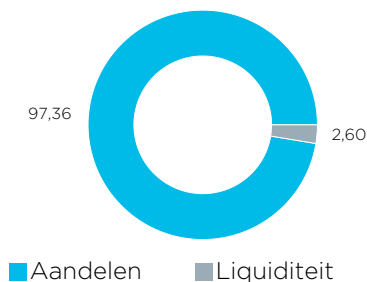
Comgest is een onafhankelijke, internationale asset manager, die sinds haar oprichting in 1985 volledig eigendom is van haar medewerkers en oprichters. Deze 'partnership' structuur laat ons toe om onze belangen af te stemmen met die van onze cliënten en draagt bij aan onze filosofie om op lange termijn in kwalitatieve groeibedrijven te investeren. Onze focus ligt volledig op bottom-up aandelselectie aan de hand van fundamentele research, we zijn niet gebonden aan benchmarks, landen en sectoren. Comgest beheert verschillende regionale aandelenstrategieën.

### Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

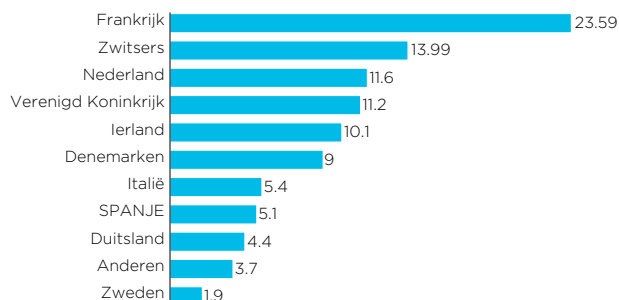
De geconcentreerde portefeuille van Comgest Growth Europe bestaat uit kwaliteitsbedrijven die actief zijn in Europa of hun hoofdzetel in Europa hebben. Europese kwaliteitsbedrijven worden door beleggers vaak onderschat, maar ook in Europa zijn groeiende sectoren en bedrijven te vinden die profiteren van globale mega-trends, zoals vergrijzing, digitalisering en de opkomst van de middenklasse in opkomende markten. Veel van deze bedrijven zijn toonaangevend in hun sector en domineren vaak ook wereldwijd hun markt. Juist dit zijn de bedrijven waar Comgest naar op zoek is. Bedrijven die unieke producten of diensten aanbieden of een hoge mate van concurrentievoordeel bezitten. De beleggingsstrategie kenmerkt zich door: "Quality Growth", lange termijn, hoge "active share", lage volatiliteit vergeleken met de referentie-index en geconcentreerde portefeuilles

### Gegevens op 30/09/2024

#### Activaspreiding (%)



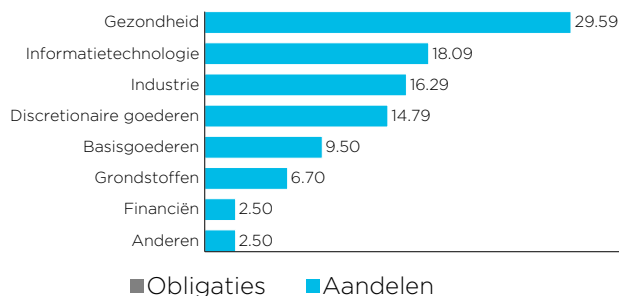
#### Geografische spreiding van aandelen (%)



#### Topposities (%)

Novo Nordisk	8.60
ASML Holding	7.90
EssilorLuxottica	5.40
Accenture	4.30
Alcon	4.20
Experian	3.90
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton	3.60
L'Oreal	3.10
Straumann Holding	3.10
Lonza Group	2.90

#### sectoriële spreiding (%)



#### Rating in % (Obligatiezak: 0.00%)

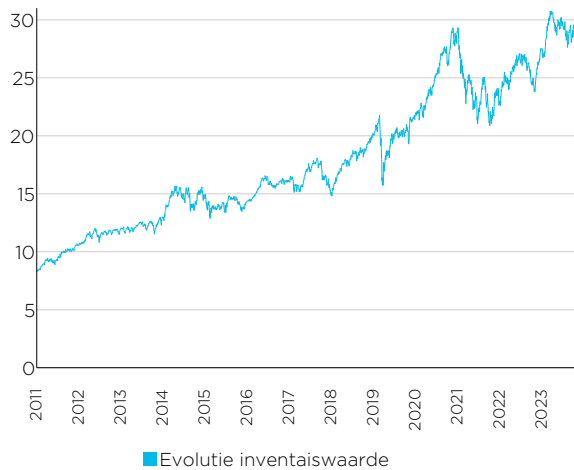
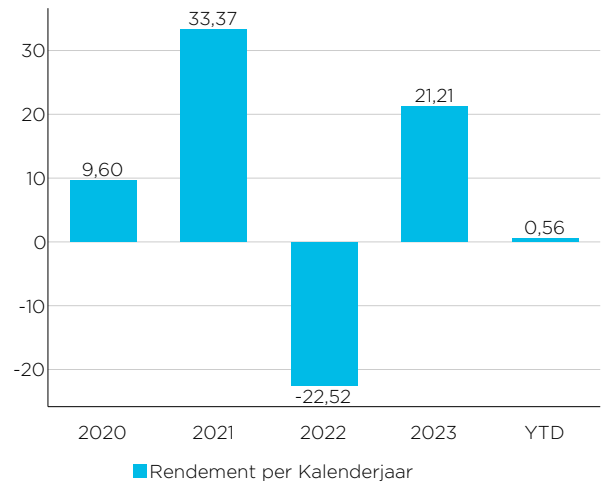
Rating AAA- to AAA+	0.00
Rating AA- to AA+	0.00
Rating A- to A+	0.00
Rating BBB- to BBB+	0.00
Rating BB- to BB+	0.00
Rating B- to B+	0.00
Not Investment Grade	0.00
Not Rated	0.00

**Kenmerken van het fonds**

Onderliggende fonds			
<b>ISIN-code onderliggende fonds</b>	IE0004766675	<b>Onderliggende fondsbeheerder</b>	Comgest
<b>Onderliggende fonds</b>	Comgest Growth Europe EUR AC	<b>SRI (1 tot 7)</b>	1 2 3 <u>4</u> 5 6 7
<b>Morningstar rating onderliggende fonds</b> * * * * *			
Intern fonds			
<b>Intern fonds</b>	Athora Comgest Growth Europe	<b>Valuta</b>	EUR
<b>Fondsverdelers</b>	Athora Belgium S.A.	<b>Beheersvergoeding</b>	1,00% per jaar
<b>Lanceringsdatum</b>	18/02/2022	<b>Notering</b>	Dagelijks
<b>Kap/Dis</b>	Kapitalisatie	<b>Startwaarde</b>	25.00 €

**Inventariswaarde van het Intern Fonds**

 Bij lancering op 18/02/2022 **25.00€**

 Op 15/11/2024 **27.66€**
**EVOLUTIE INVENTARISWAARDE <sup>2</sup>**

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

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

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-5.17%	-0.91%	-6.34%	0.56%	9.25%	-5.62%	41.68%	-

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

1Y	3Y	5Y	10Y
9.25%	-1.91%	7.22%	-

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 Comgest Growth Europe werd opgericht op 18/02/2022. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds Comgest Growth Europe EUR AC. 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>	LuxFlag
<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-COME</a>	<b>Bijlage 4&amp;5</b>	<a href="#">SFDR-ANNEX4-NL-COME</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>· Corporate engagement &amp; shareholder action</li> </ul>		
<b>Duurzaamheidsdoelstellingen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Mitigatie van klimaatverandering</li> <li>· Aanpassing aan de klimaatverandering</li> <li>· Duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen</li> <li>· Overgang naar een circulaire economie</li> <li>· Preventie van en toezicht op verontreiniging</li> <li>· Bescherming en herstel van de biodiversiteit en van de ecosystemen</li> <li>· Vaststelling van fatsoenlijke arbeidsvoorwaarden</li> <li>· Bevordering van een adequate levenskwaliteit en van welzijn voor eindgebruikers</li> <li>· Inclusieve en duurzame gemeenschap</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 klimaateffecten</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> </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.