

Athora Lazard Credit Opportunities

Creatie datum van het document 18/11/2024

Beheerder van het Onderliggende fonds:

Lazard Frères Gestion, dat de kracht van een wereldgroep combineert met de nabijheid en flexibiliteit van een onderneming op mensenmaat, legt zich toe op financieel beheer en adviesdiensten voor particuliere en institutionele klanten. De beheermaatschappij steunt op een fundamentele benadering, zowel voor de allocatie van de activa als voor de waardenselectie (aandelen en obligaties), en op een analyst/beheerder-model dat de samenhang tussen de portefeuilles bevordert.

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

Het onderliggende fonds Lazard Credit Opportunities streeft naar de realisatie, op een beleggingshorizon van 3 jaar, van een hogere nettoperformance van zijn kosten dan die van de volgende referentieindex : €STR Capitalisé + 1,25%. De referentieindex wordt uitgedrukt in EUR.

Het onderliggende fonds zal een dynamisch beheer voeren van het renterisico, van het kredietrisico en van het wisselkoersrisico door voornamelijk te beleggen in risicoschulden uitgegeven door overheden, bedrijven, financiële instellingen en financiële structuren die een bijkomend rendement aanbrengen in vergelijking met de staatsschuldverplichtingen.

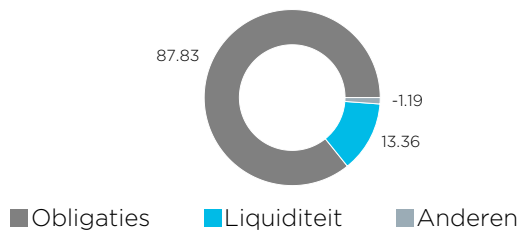
De gevoeligheid wordt dynamisch beheerd binnen een marge van -5 tot +10.

Om die doelstelling te bereiken :

- kan het onderliggende fonds beleggen in alle types van emittenten, zonder beperkingen op het vlak van kwaliteitseisen noch van geografische situering ;
- kan het onderliggende fonds beleggen in obligaties uitgedrukt in andere valuta's dans de euro;
- kan het onderliggende fonds gebruik maken van rente- en wisselkoersfutures, rente- en wisselkoersopties, rente- en wisselkoersswaps en valutatermijn verhandeld in gereguleerde, georganiseerde en/of onderhandse markten om te dekken en/of bloot te stellen en zo de blootstelling boven het nettovermogen te brengen ;
- kan het fonds beleggen in effecten met ingesloten derivaten ter hoogte van maximaal 100% van het nettovermogen.

Gegevens op 30/09/2024

Activaspreiding (%)

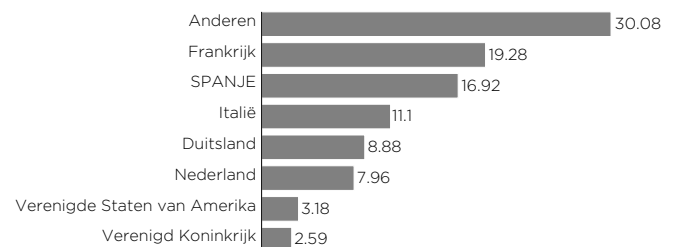


Topposities (%)

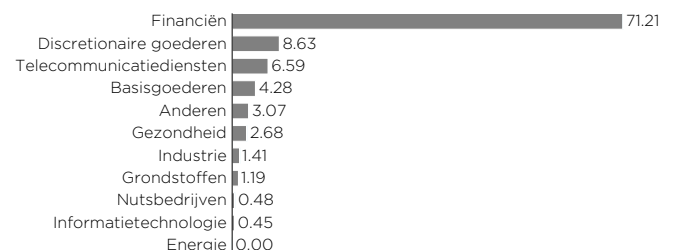
JYSKE BANK A/S TV 24-13FE--S	1.17
CAIXABANK SA TV 23-30MY34A	0.99
VERISURE HOLD.91/4% 22-15OC27S	0.89
INTESA SANP.TV(COCO)24-20MY--S	0.88
ALPHA SERVICES TV 21-11JN31A	0.87
PIRAEUS FIN.HOLD.TV 21-16JN--S	0.87
ERSTE GROUP BK. TV 23-12SE--S	0.85
BCO SABADEL.TV(COCO)23-18JA--T	0.84
BBVA SA TV (COCO) 23-21JN--T	0.81
IBERCAJA BCO TV 23-25JA--T	0.81

Rating in % (Obligatiezak: 87.83%)

Geografische spreiding van obligaties (%)



Sectoriële spreiding van aandelen (%)



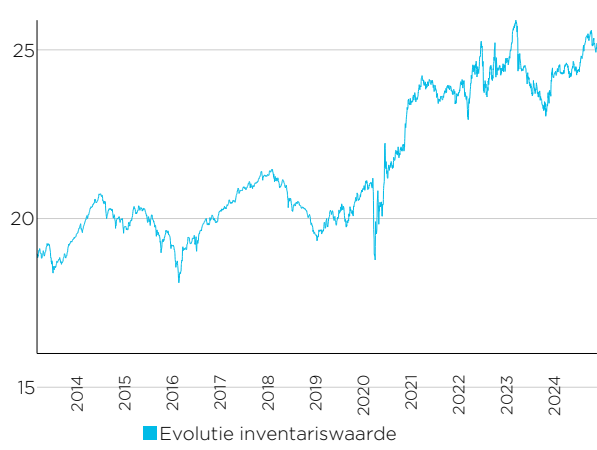
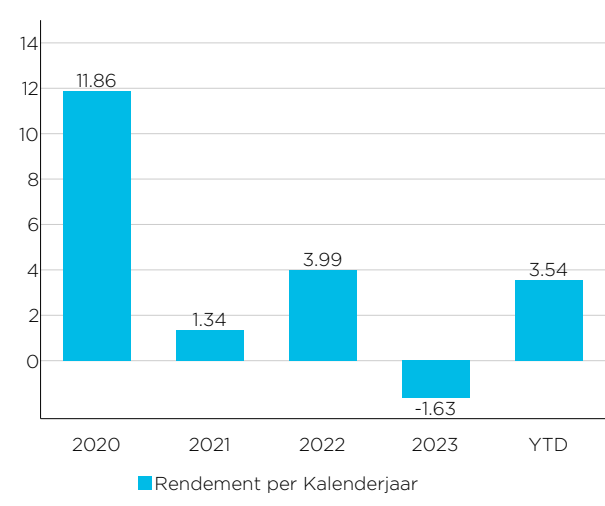
Rating AAA- to AAA+	0.00
Rating AA- to AA+	0.00
Rating A- to A+	1.24
Rating BBB- to BBB+	29.40
Rating BB- to BB+	49.70
Rating B- to B+	15.59
Not Investment Grade	0.99
Not Rated	3.07

Kenmerken van het fonds

Onderliggende fonds			
ISIN-code onderliggende fonds	FR0010230490	Onderliggende fondsbeheerder	Lazard Frères Gestion
Onderliggende fonds	Lazard Credit Opportunities RC EUR	SRI (1 tot 7)	1 2 3 4 5 6 7
Morningstar rating onderliggende fonds * * * * *			
Intern fonds			
Intern fonds	Athora Lazard Credit Opportunities	Valuta	EUR
Fondsverdelers	Athora Belgium N.V.	Beheersvergoeding	0,71% per jaar
Lanceringsdatum	23/01/2023	Notering	Dagelijks
Kap/Dis	Kapitalisatie	Startwaarde	25.00 €

Inventariswaarde van het Intern Fonds

 Bij lancering op 23/01/2023 **25.00€**

 Op 15/11/2024 **25.18€**
EVOLUTIE INVENTARISWAARDE ²

RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%) ²

Gecumuleerd rendement ²

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-0.00%	0.14%	2.85%	3.54%	7.55%	5.71%	22.65%	26.22%

Rendement op jaarbasis ²

1Y	3Y	5Y	10Y
7.55%	1.87%	4.17%	2.36%

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 Lazard Credit Opportunities werd opgericht op 23/01/2023. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds Lazard Credit Opportunities RC EUR. 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)	20%	ESG-index	Geen ESG-index
Min. integratie PAI (C)	100%	Integratie van duurzaamheidsrisico	Ja
Bijlage 2&3	SFDR-ANNEX2-NL-L ACO	Bijlage 4&5	
ESG-kenmerken	<ul style="list-style-type: none"> · ESG factors integration · Norms based screening · Values/Activities based screening · Positive/best-in-class screening · Corporate engagement & shareholder action 		
Duurzaamheidsdoelstellingen	<ul style="list-style-type: none"> · Vermindering van de uitstoot van broeikasgassen (BKG) · ongelijkheid aanpakken · Belegging in menselijk kapitaal 		
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 klimaateffecten · (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.