

Athora Carmignac Patrimoine

Date de création de la fiche 02/02/2023



Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

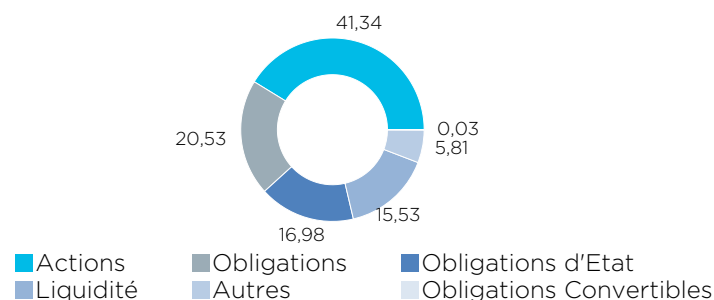
Fondée en janvier 1989 par Edouard Carmignac, Carmignac compte aujourd'hui parmi les principaux intervenants européens de son métier : la gestion d'actifs financiers. La pérennité de la société est assurée par un actionariat stable, reflétant son esprit d'indépendance. Cette valeur fondamentale garantit la liberté indispensable à la conduite d'une gestion performante et reconnue.

Politique d'investissement du Fonds sous-jacent :

Fonds diversifié qui utilise trois moteurs de performance : les obligations internationales, les actions internationales et les devises. Il est investi en permanence à hauteur de 50% minimum de son actif en produits obligataires et monétaires. L'allocation flexible vise à atténuer les fluctuations du capital tout en recherchant les meilleures sources de rentabilité. Le Fonds a pour objectif de surperformer son indicateur de référence sur 3 ans.

Répartition du fonds au 31/12/2022

Allocations des actifs (%)

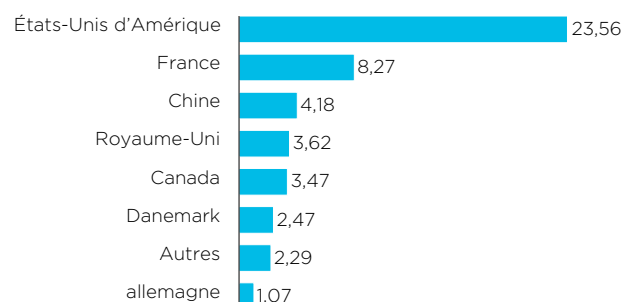


Répartition géographique des obligations (%)

10 premières lignes du portefeuille (%)

UNITED STATES 0.12% 15/04/2025	5,36
ITALY 3.50% 15/01/2026	3,81
ITALY 0.50% 01/02/2026	2,35
HERMES INTERNATIONAL	2,01
SCHLUMBERGER	1,63
NOVO NORDISK AS	1,60
ALIBABA GROUP HOLDING	1,58
AIRBUS GROUP	1,58
AGNICO EAGLE MINES	1,55

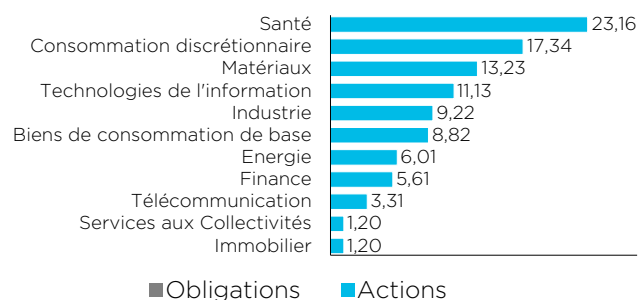
Répartition géographique des actions (%)



Rating en % (poche obligataire : 37,55%)

Rating AAA- to AAA+	15,93
Rating AA- to AA+	5,78
Rating A- to A+	5,41
Rating BBB- to BBB+	49,32
Rating BB- to BB+	14,98
Rating B- to B+	0,58
Not Investment Grade	8,23
Not Rated	0,00

Répartition sectorielle (%)

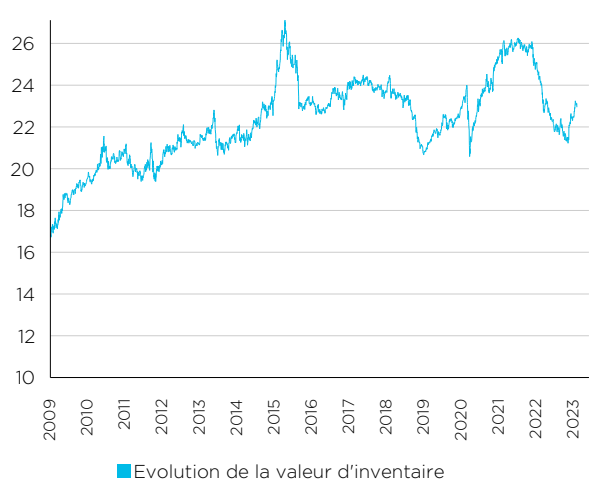
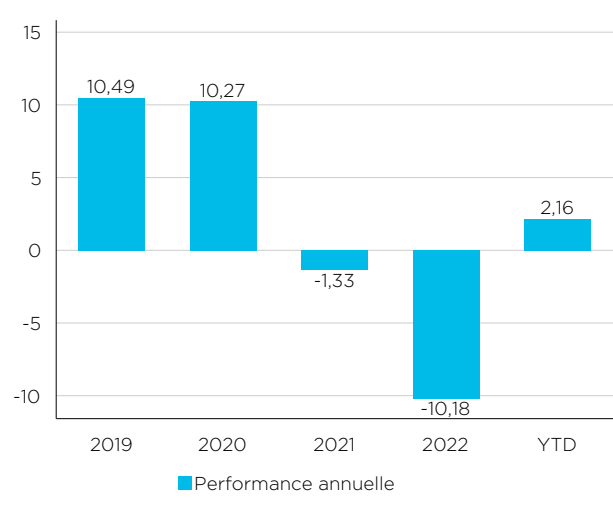


Caractéristiques

Fonds sous-jacent			
Code ISIN du fonds sous-jacent	FR0010135103	Gestionnaire du fonds sous-jacent	Carmignac Gestion
Fonds sous-jacent	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	ISR (1 à 7)	1 2 3 4 5 6 7
Notation Morningstar du fonds sous-jacent * *			
Fonds interne			
Nom du Fonds	Athora Carmignac Patrimoine	Devise	EUR
Distributeur	Athora Belgium S.A.	Frais de gestion	0,80% par an
Date de lancement	01/07/2015	Valorisation	Quotidienne
Cap/Distrib	Capitalisation	Valeur au lancement	25,00 €

Valeur d'inventaire du fonds interne

 Au lancement 01/07/2015 **25,00 €**

 Au 01/02/2023 **22,95 €**
EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE ²

PERFORMANCE ANNUELLE (%) ²

Rendements cumulatifs ²

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
2,16 %	6,91 %	4,29 %	2,16 %	-5,87 %	-1,99 %	-5,60 %	-

Rendements annualisés ²

1Y	3Y	5Y	10Y
-5,87 %	-0,67 %	-1,15 %	-

1 Ce paragraphe est un résumé de la politique d'investissement qui n'a aucune valeur juridique. Seules les règlements de gestion et les Documents d'Informations Spécifiques, qui sont disponibles sur athora.com/be, ont valeur juridique. Nous vous invitons à prendre connaissance des scénarios de performance qui figurent dans les Documents d'Informations Spécifiques.

2 Le fonds d'investissement de la branche 23 Athora Carmignac Patrimoine a été créé le 01/07/2015. Par conséquent celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc, ce qui permet de constituer des simulations de rendement pour le passé. Ces rendements tiennent compte des taxes et frais de gestion du fonds, mais pas ceux au niveau du contrat d'assurance. Le risque financier des produits liés à des fonds d'investissement est entièrement supporté par le preneur d'assurance. Les rendements obtenus dans le passé ne constituent aucune garantie pour l'avenir.