

# Athora Carmignac Patrimoine

Creatie datum van het document 12/01/2021



## Beheer van het Onderliggende fonds:

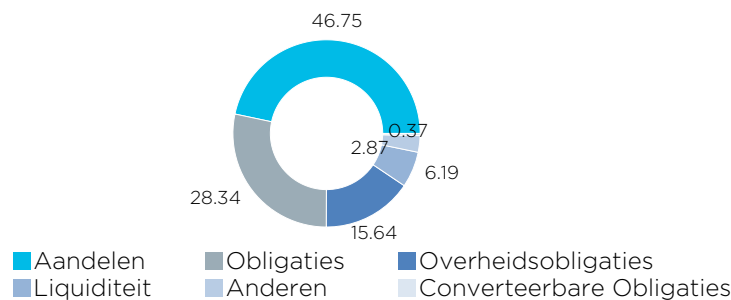
Carmignac, opgericht in januari 1989 door Edouard Carmignac, is vandaag één van de belangrijkste Europese beheerders van financiële activa. De continuïteit van het bedrijf is verzekerd door de stabiele aandeelhoudersstructuur, wat de onafhankelijke ingesteldheid weergeeft. Deze fundamentele waarde garandeert de noodzakelijke vrijheid voor een performant en erkend beheer.

## Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds:

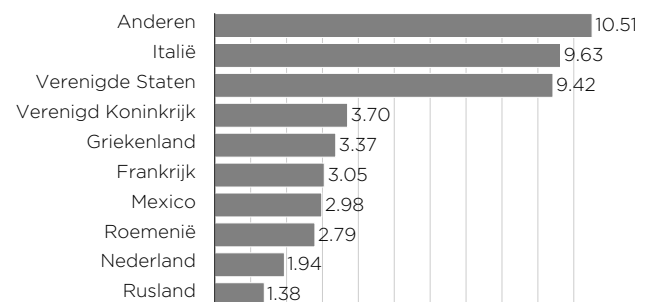
Gediversifieerd fonds dat gebruik maakt van drie rendementsbronnen: internationale obligaties, internationale aandelen en valuta's. Wij beleggen permanent ten minste 50% van de activa in obligaties en geldmarktproducten. Bij onze flexibele portefeuilleallocatie zijn wij uit op minimalisering van de risico's van kapitaalschommelingen en zoeken wij naar beleggingen met een maximaal rendement. Het fonds heeft tot doel gedurende minimaal 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator.

## Gegevens op 30/11/2020

### Activaspreiding (%)



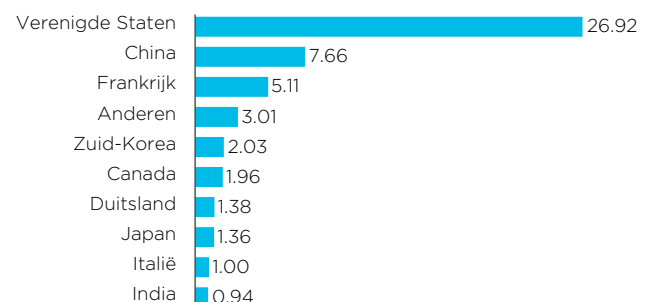
### Geografische spreiding van obligaties (%)



### Topposities (%)

JD.COM INC	1.33
ITALY 1.65% 01/12/2030	1.28
GREECE 1.50% 18/06/2030	2.10
UNITED STATES 0.62% 15/08/2030	1.80
FACEBOOK INC	1.79
HERMES INTERNATIONAL	1.74
ALPHABET INC	1.40
ITALY 1.45% 15/05/2025	1.37
AMAZON.COM INC	1.33
NEWMONT MINING	1.28

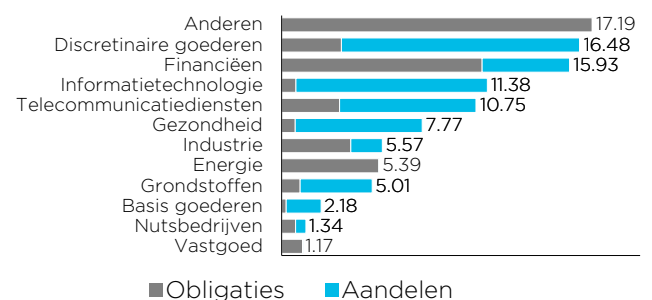
### Geografische spreiding van aandelen (%)



### Rating in % (Obligatiezak: 44.34%)

Rating AAA- to AAA+	3.77
Rating AA- to AA+	5.06
Rating A- to A+	3.67
Rating BBB- to BBB+	49.30
Rating BB- to BB+	33.10
Rating B- to B+	4.49
Not Investment Grade	0.78
Not Rated	0.00

### Sectoriële spreiding (%)

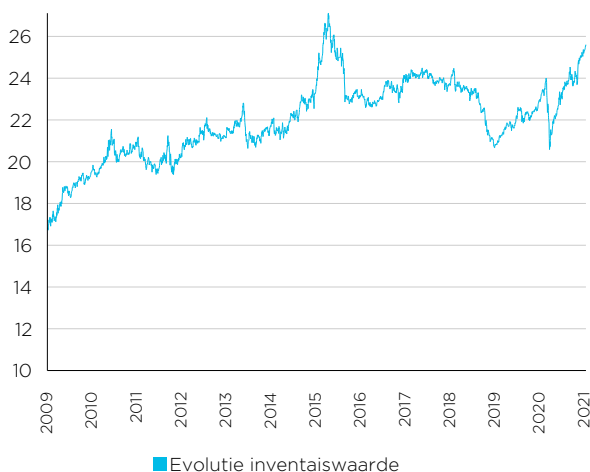
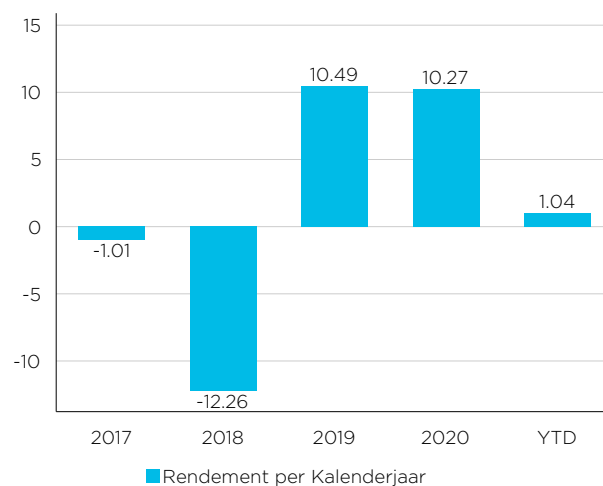


**Kenmerken van het fonds**

Onderliggende fonds			
<b>ISIN-code onderliggende fonds</b>	FR0010135103	<b>Onderliggende fondsbeheerder</b>	Carmignac Gestion
<b>Onderliggende fonds</b>	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	<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 Carmignac Patrimoine	<b>Valuta</b>	EUR
<b>Fondsverdelers</b>	Athora Belgium S.A.	<b>Beheersvergoeding</b>	0,80% per jaar
<b>Lanceringsdatum</b>	01/07/2015	<b>Notering</b>	Dagelijks
<b>Kap/Dis</b>	Kapitalisatie	<b>Startwaarde</b>	25.00 €

**Inventariswaarde van het Intern Fonds**

 Bij lancering op 01/07/2015 **25.00€**

 Op 11/01/2021 **25.60€**
**EVOLUTIE INVENTARISWAARDE <sup>2</sup>**

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

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

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
1.78%	6.96%	8.68%	1.04%	10.79%	6.13%	10.03%	-

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

1Y	3Y	5Y	10Y
10.79%	2.00%	1.93%	-

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 Carmignac Patrimoine werd opgericht op 01/07/2015. Logischerwijs zijn er dan ook onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Dit fonds belegt volledig in het onderliggende fonds Carmignac Patrimoine A 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 verzekeringsnemer. De rendementen uit het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst.