Athora Keren Patrimoine

Date de création de la fiche 24/07/2025

Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

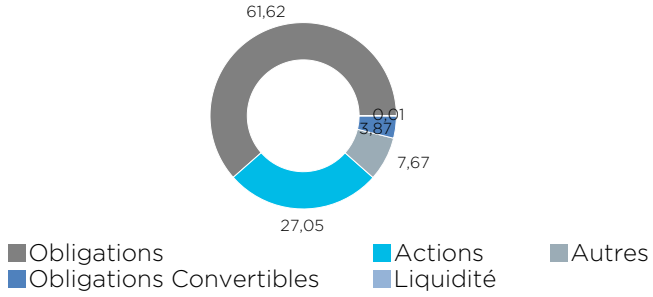
Keren Finance est une société de gestion 100% indépendante, agréée par l'AMF en janvier 2001. Gérant aujourd'hui plus de 1,4 Md€, son activité se décline en deux métiers : la gestion privée au travers de mandats de gestion de portefeuille via des comptes titres, PEA, et assurances vie (françaises et luxembourgeoises) et la gestion collective. Cette dernière comprend à ce jour deux FCP actions, deux FCP diversifiés et deux FCP obligataires parmi lesquels Keren Patrimoine, Keren Essentiels, Keren Corporate..

Politique d'investissement du Fonds sous-jacent :

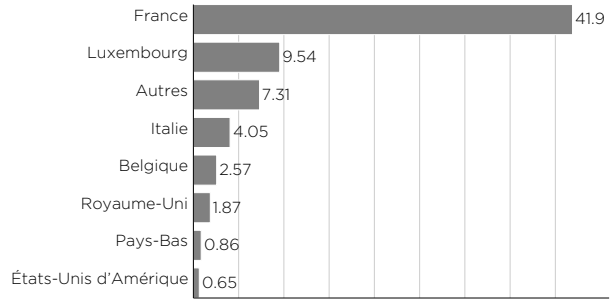
Keren Patrimoine peut être investi en actions, obligations et obligations convertibles d'entreprises françaises et européennes mais également en monétaire. Véritable fonds d'allocation, Keren Patrimoine fait varier son exposition aux diverses classes d'actifs au gré des différentes phases de marché recherchant un couple rendement/risque optimisé.Ce fonds est également flexible grâce à son exposition en actions qui ne peut dépasser 35 % de l'actif global.

Répartition du fonds au 31/05/2025

Allocations des actifs (%)



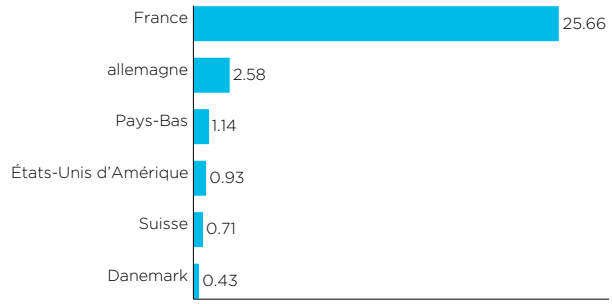
Répartition géographique des obligations (%)



10 premières lignes du portefeuille (%)

Picard Bondco 5.375% 01/07/2027	7,18
Mobilux Finance 4.25% 15/07/2028	6,74
Eramet 6.5% 30/11/2029	4,47
Vallourec 7.5% 15/04/2032	3,35
Verisure 5.25% 15/02/2029	3,32
Nexity 0.875% 19/04/2028 CV	3,28
Dassault Aviation SA	2,19
Loxam 4.50% 15/04/2027	2,07
Sarens Finance 5.75% 21/02/2027	2,01
Schneider Electric SA	2,01

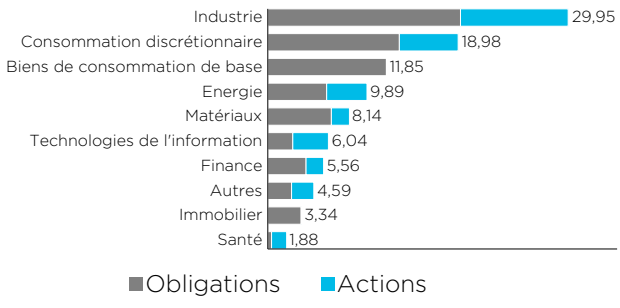
Répartition géographique des actions (%)



Rating en % (poche obligataire : 65,49%)

Rating AAA- to AAA+	0,00
Rating AA- to AA+	0,00
Rating A- to A+	0,74
Rating BBB- to BBB+	9,63
Rating BB- to BB+	26,63
Rating B- to B+	53,12
Rating CCC- to CCC+	6,98
Rating CC- to CC+	
Rating C- to C+	
Not Rated	3,11

Répartition sectorielle (%)



Caractéristiques

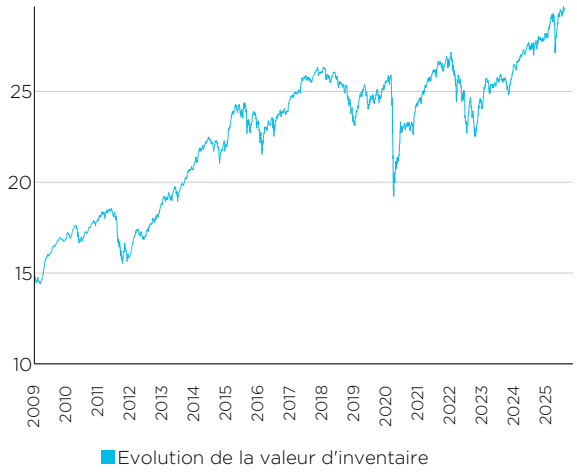
Fonds sous-jacent			
Code ISIN du fonds sous-jacent	FR0000980427	**Gestionnaire du fonds sous-jacent**	Keren finance
Fonds sous-jacent	Keren Patrimoine - C	**ISR (1 à 7)**	1 2 3 4 5 6 7
Notation Morningstar du fonds sous-jacent	* * * *		
Fonds interne			
Nom du Fonds	Athora Keren Patrimoine	**Devise**	EUR
Distributeur	Athora Belgium S.A.	**Frais de gestion**	0,80% par an
Date de lancement	13/04/2017	**Valorisation**	Quotidienne
Cap/Distrib	Capitalisation	**Valeur au lancement**	25,00 €

Valeur d'inventaire du fonds interne

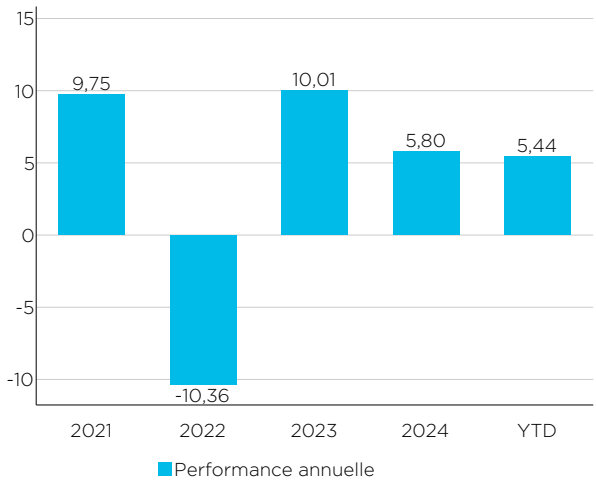
Au lancement 13/04/2017	25,00 €

Au 23/07/2025	29,56 €

EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE [2]



PERFORMANCE ANNUELLE (%) [2]



Rendements cumulatifs [2]

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
0,83 %	5,72 %	3,84 %	5,44 %	7,72 %	25,00 %	27,26 %	-

Rendements annualisés [2]

1Y	3Y	5Y	10Y
7,72 %	7,72 %	4,94 %	-

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 scenarios de performance qui figurent dan les Documents d'Informations Spécifiques.

2 Le fonds d'investissement de la branche 23 Athora Keren Patrimoine a été créé le 13/04/2017. Par conséquent celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent Keren Patrimoine - C, ce qui permet de consitituer 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.

Informations relatives à la durabilité[3]			
Art. SFDR	8		
Min. d'alignement Taxonomie (A)	N/A	**Label ESG**	Pas de label
Min. d'objectifs de durabilité (B)	0,1%	**Indice ESG**	Pas d'indice
Min. d'intégration des PAI (C)	100%	**Intégration Risques de durabilité**	Oui
Annexe 2 ou 3	SFDR-ANNEX2-FR-KEPA	**Annexe 4 ou 5**	SFDR-ANNEX4-FR-KEPA
Caractéristiques ESG	· ESG factors integration · Norms based screening · Values/Activities based screening · Positive/best-in-class screening		
Objectifs de durabilité	· Pas d'objectif défini		
Principales incidences négatives / Principal Adverses Impacts (PAI)	· (PAI 1) Émissions de gaz à effet de serre (GES) · (PAI 2) Empreinte carbone · (PAI 3) Intensité de gaz à effet de serre (GES) des sociétés bénéficiaires des investissements · (PAI 4) Exposition à des entreprises actives dans le secteur des carburants fossiles · (PAI 6) Intensité de la consommation d'énergie par secteur à fort impact climatique · (PAI 9) Ratio de déchets dangereux et radioactifs · (PAI 13) Mixité au sein des organes de gouvernance · (PAI 14) Exposition à des armes controversées (mines antipersonnel, armes à sous-munitions, armes chimiques ou armes biologiques)		

3. Vous trouverez plus d'information par rapport aux définitions et caractéristiques de durabilité dans la « fiche d'information relative au développement durable » disponible sur le site internet de Athora Belgium dans la section « Bibliothèque » ou auprès de votre courtier.