Athora M&G optimal Income Fund

Date de création de la fiche 16/10/2026

Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

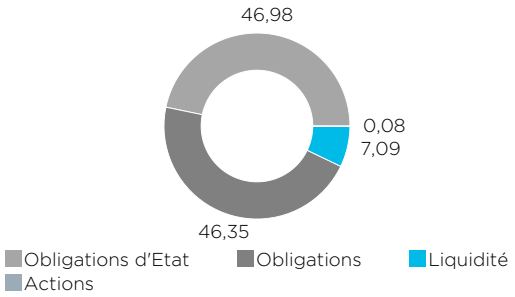
M&G Investments est une des plus anciennes organisations degestion de fonds au monde. Elle a introduit, dans les années1930 déjà, le premier fonds de placement européen destiné augrand public. M&G Investments s'est lancée cette année sur lemarché belge et Athora a mis cette introduction à profit pourêtre la première à proposer M&G.

Politique d'investissement du Fonds sous-jacent :

Un véritable mandat obligataire qui vise à surperformer les principales classes d'actifs obligataires dans différentes conditions de marché avec un faible niveau de volatilité et une couverture du risque de change contre l'euro. Le fonds peut investir jusqu'à hauteur de 20% en actions lorsqu'elles lui semblent plus attractives que le crédit. Le fonds M&G Optimal Income Fund tient son nom de l'objectif du gérant qui est d'investir dans les actifs qui offrent le flux de revenus le plus «optimal » pour le portefeuille. Libre de toute contrainte, le gérant, Richard Woolnough, dispose de la flexibilité nécessaire pour investir sur l'ensemble des classes d'actifs obligataires, notamment sur les emprunts d'État, les obligations d'entreprises « investment grade » et les obligations à haut rendement.

Répartition du fonds au 31/08/2026

Allocations des actifs (%)



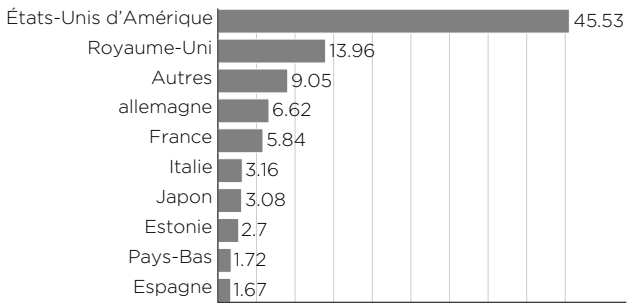
10 premières lignes du portefeuille (%)

TREASURY BOND 2.75% 15/11/2047	3,86
TREASURY NOTE 4.625% 15/02/2035	3,52
TREASURY NOTE 4.375% 15/05/2034	3,51
MS EUR LIQUIDITY FUND INT ACC D	2,92
TREASURY NOTE 4% 15/02/2034	2,82
SWAP INIT MARGIN BCMC EUR 0% 31/12/2049	2,74
TREASURY BOND 1.25% 15/05/2050	2,58
TREASURY BOND 1.375% 15/08/2050	2,47
GERMANY (FEDERAL REPUBLIC OF) 0% 15/08/2052	2,33
TREASURY NOTE 4.25% 15/05/2035	2,30

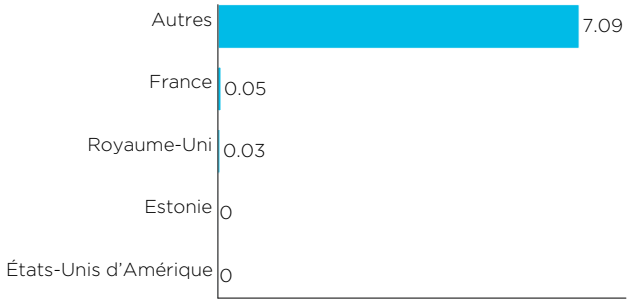
Rating en % (poche obligataire : 93,32%)

Rating AAA- to AAA+	8,17
Rating AA- to AA+	42,49
Rating A- to A+	16,39
Rating BBB- to BBB+	20,48
Rating BB- to BB+	5,24
Rating B- to B+	0,34
Not Investment Grade	7,41
Not Rated	0,08

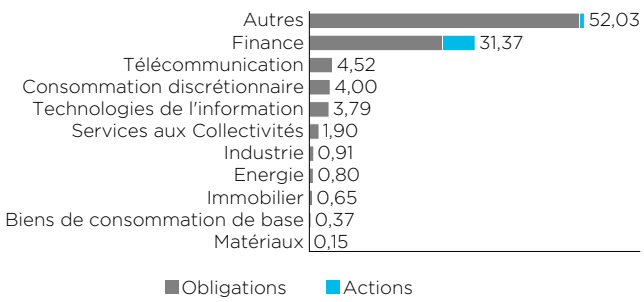
Répartition géographique des obligations (%)



Répartition géographique des actions (%)



Répartition sectorielle (%)



ATHORA

Caractéristiques

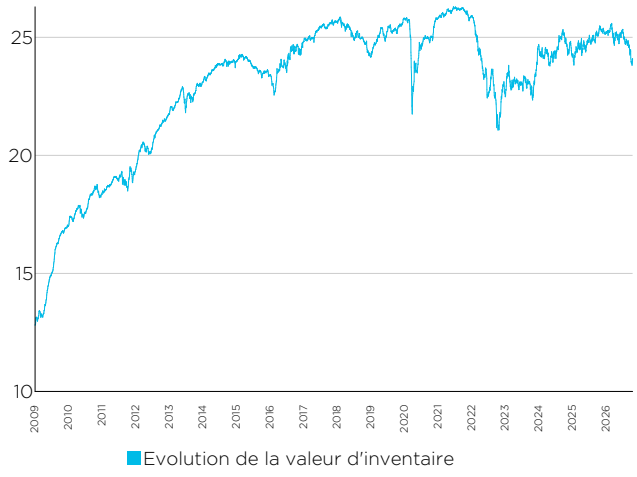
Fonds sous-jacent			
Code ISIN du fonds sous-jacent	LU1670724373	**Gestionnaire du fonds sous-jacent**	M&G Investments
Fonds sous-jacent	M&G OPTIMAL INCOME FUND EURO A-H ACC	**ISR (1 à 7)**	1 2 3 4 5 6 7
Notation Morningstar du fonds sous-jacent			
Fonds interne			
Nom du Fonds	Athora M&G optimal Income Fund	**Devise**	EUR
Distributeur	Athora Belgium S.A.	**Frais de gestion**	0,85% par an
Date de lancement	13/04/2017	**Valorisation**	Quotidienne
Cap/Distrib	Capitalisation	**Valeur au lancement**	25,00 €

Valeur d'inventaire du fonds interne

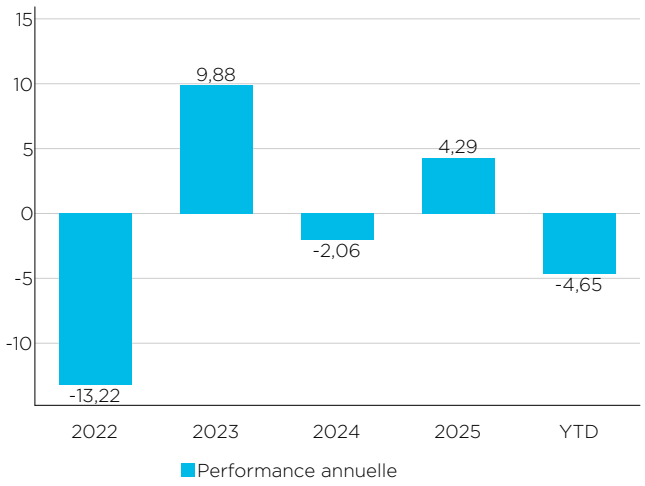
Au lancement 13/04/2017	25,00 €

Au 15/10/2026	24,06 €

EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE [2]



PERFORMANCE ANNUELLE (%) [2]



Rendements cumulatifs [2]

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-1,07 %	-3,38 %	-4,17 %	-4,65 %	-4,89 %	4,90 %	-7,85 %	-

Rendements annualisés [2]

1Y	3Y	5Y	10Y
-4,89 %	1,61 %	-1,62 %	-

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 M&G optimal Income Fund 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 M&G OPTIMAL INCOME FUND EURO A-H ACC, ce qui permet de consituer 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)	20%	**Indice ESG**	Pas d'indice
Min. d'intégration des PAI (C)	100%	**Intégration Risques de durabilité**	Oui
Annexe 2 ou 3	SFDR-ANNEX2-FR-OPIM	**Annexe 4 ou 5**	SFDR-ANNEX4-FR-OPIM
Caractéristiques ESG	· ESG factors integration · Norms based screening · Corporate engagement & shareholder action		
Objectifs de durabilité	· Pas d'objectif défini		
Principales incidences négatives / Principal Adverses Impacts (PAI)	Pas d'info		

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.