Athora Universal Invest Medium

Date de création de la fiche 08/09/2026

Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

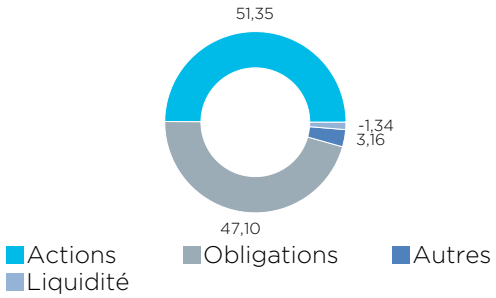
Capfi Delen Asset Management (Cadelam) est en charge de la gestion du fonds de la Banque Delen. Forte d'une équipe de gestionnaires passionnés, d'une connaissance approfondie et d'une longue expérience, Capfi Delen met un point d'honneur à prouver son engagement professionnel. Le maintien et le développement durable d'un patrimoine exigent une approche globale qui implique une gestion continue de tous les risques. Capfi Delen vise en permanence le meilleur rendement avec un risque limité.

Politique d'investissement du Fonds sous-jacent :

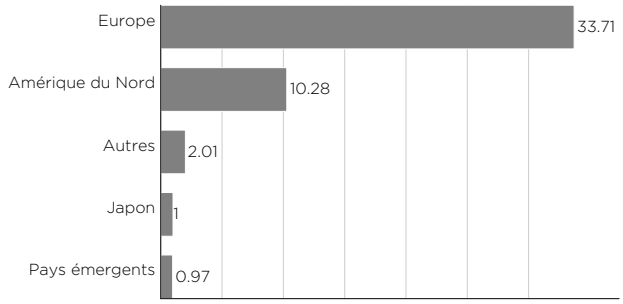
Athora Universal Invest Medium (UIMedium) a comme objectif la recherche d'une plus-value sur le capital sur le long terme. Il est investi principalement en valeurs mobilières belges et internationales (actions, obligations, etc.). Il peut investir jusqu'à 60% de ses avoirs nets en actions.
La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 20% et 50%.
La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

Répartition du fonds au 31/07/2026

Allocations des actifs (%)



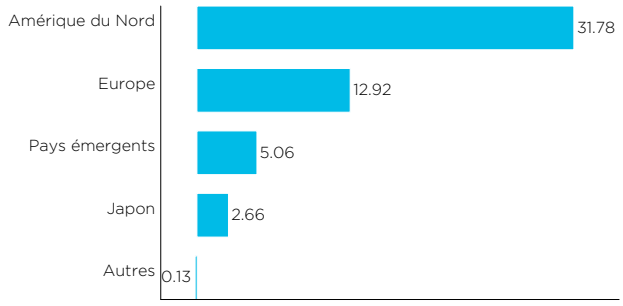
Répartition géographique des obligations (%)



10 premières lignes du portefeuille (%)

NVIDIA CORP	2,09
APPLE INC	1,92
ISHARES PHYSICAL GOLD ETC	1,61
ALPHABET INC-CL C	1,56
MICROSOFT CORP	1,46
AMAZON.COM INC	0,99
WT PHYSICAL SWISS GOLD ETC	0,97
BROADCOM INC	0,68
JPMORGAN CHASE & CO	0,68
ISHARES EUR HIGH YIELD CORP BOND ETF CAP	0,65

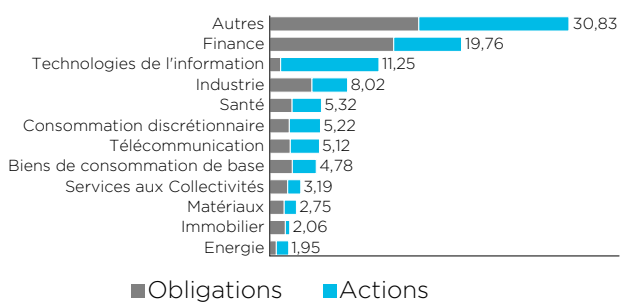
Répartition géographique des actions (%)



Rating en % (poche obligataire : 47,10%)

Rating AAA- to AAA+	2,85
Rating AA- to AA+	3,98
Rating A- to A+	13,49
Rating BBB- to BBB+	76,09
Rating BB- to BB+	3,84
Rating B- to B+	0,02
Not Investment Grade	0,00
Not Rated	0,00

Répartition sectorielle (%)



Caractéristiques

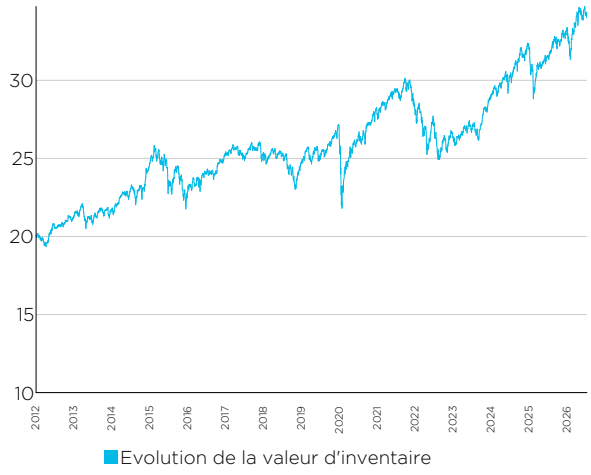
Fonds sous-jacent			
Code ISIN du fonds sous-jacent	LU1789200570	**Gestionnaire du fonds sous-jacent**	CAPFI DELEN Asset Management
Fonds sous-jacent	UNIVERSAL INVEST MEDIUM G CAP	**ISR (1 à 7)**	1 2 3 4 5 6 7
Notation Morningstar du fonds sous-jacent	* * *		
Fonds interne			
Nom du Fonds	Athora Universal Invest Medium	**Devise**	EUR
Distributeur	Athora Belgium S.A.	**Frais de gestion**	0,60% par an
Date de lancement	16/04/2018	**Valorisation**	Quotidienne
Cap/Distrib	Capitalisation	**Valeur au lancement**	25,00 €

Valeur d'inventaire du fonds interne

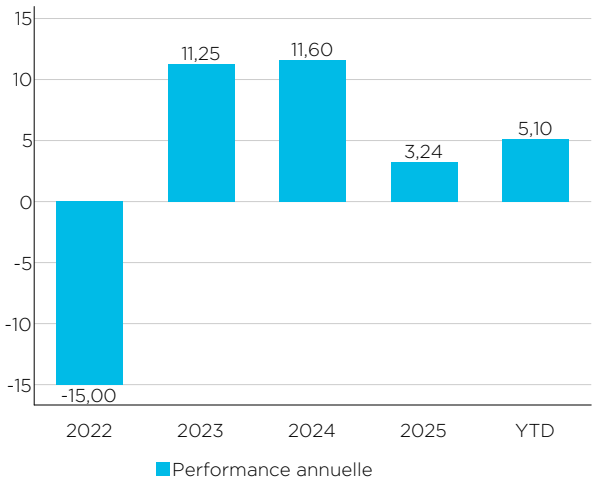
Au lancement 16/04/2018	25,00 €

Au 07/09/2026	34,23 €

EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE [2]



PERFORMANCE ANNUELLE (%) [2]



Rendements cumulatifs [2]

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
-0,63 %	-0,01 %	3,72 %	5,10 %	9,19 %	25,99 %	16,43 %	-

Rendements annualisés [2]

1Y	3Y	5Y	10Y
9,19 %	8,01 %	3,09 %	-

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 Universal Invest Medium a été créé le 16/04/2018. Par conséquent celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent UNIVERSAL INVEST MEDIUM G CAP, 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)	N/A	**Indice ESG**	Pas d'indice
Min. d'intégration des PAI (C)	Pas d'info	**Intégration Risques de durabilité**	Oui
Annexe 2 ou 3	SFDR-ANNEX2-FR-UMED	**Annexe 4 ou 5**	SFDR-ANNEX4-FR-UMED
Caractéristiques ESG	· ESG factors integration · Norms based screening · Values/Activities based screening · Corporate engagement & shareholder action		
Objectifs de durabilité	N/A		
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 5) Part de la consommation et production d'énergie non renouvelable · (PAI 6) Intensité de la consommation d'énergie par secteur à fort impact climatique · (PAI 7) Activités qui ont impact négatif sur des zones sensibles pour la biodiversité · (PAI 8) Rejets dans l'eau · (PAI 9) Ratio de déchets dangereux et radioactifs · (PAI 10) Violations des principes du Pacte mondial des Nations unies et des principes directeurs pour les entreprises multinationales de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) · (PAI 11) Absence de processus et de mécanismes de conformité permettant de contrôler le respect des principes du Pacte mondial des Nations unies et des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales multinationales · (PAI 12) Écart de rémunération entre hommes et femmes non corrigé · (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) · (PAI 15) Intensité de gaz à effet de serre (GES) · (PAI 16) Pays d'investissement connaissant des violations de normes sociales · (PAI 17) Exposition à des combustibles fossiles via des actifs immobiliers · (PAI 18) Exposition à des actifs immobiliers inefficaces sur le plan énergétique		

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.