Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund

Date de création de la fiche 16/10/2026

Gestionnaire du Fonds sous-jacent :

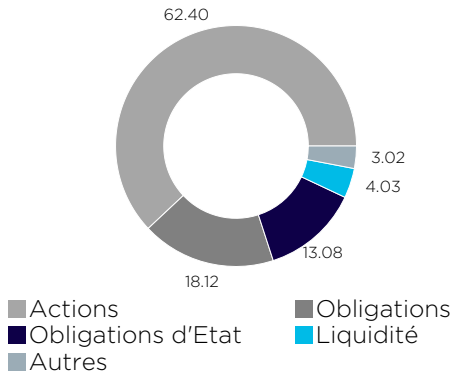
ShelteR Investment Management est un gestionnaire d'actifs basé au Luxembourg et réglementé sous la supervision de la CSSF. La société dispose de licences de gestion collective de portefeuille (OPCVM), de gestion discrétionnaire, de conseil en investissement et de gestion alternative (AIFM) au Luxembourg avec passeport pour la Belgique. ShelteR IM a été fondée en 2015, est en forte croissance et compte environ 600 millions d'actifs sous gestion (31/08/2020) tant dans la gestion de fonds que la gestion discrétionnaire. L'entreprise est totalement indépendante et travaille en architecture ouverte avec un grand nombre de banques et d'assureurs.

Politique d'investissement du Fonds sous-jacent :

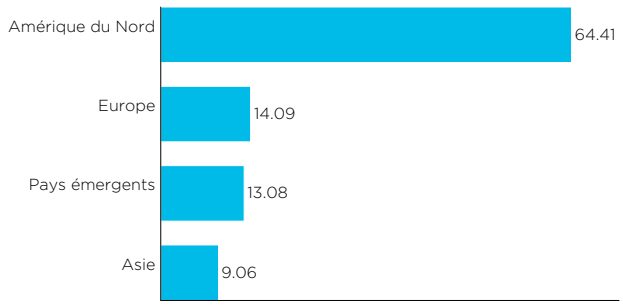
ShelteR UCITS Max Conviction Balanced est un fonds de fonds géré par ShelteR Investment Management. Le fonds a un profil neutre avec en moyenne un investissement sur le long terme de 50% en actions et 50% en obligations.
ShelteR IM suit quotidiennement ce fonds et recherche pour sa gestion les meilleurs fonds et ETF mondiaux. La sélection des fonds et ETF sous-jacents suit la vision stratégique et tactique ainsi que les convictions du gestionnaire d'actifs. L'accent est mis sur la diversification internationale entre différents gestionnaires de premier plan, principalement de fonds purement obligataires (obligations d'état et/ou obligations d'entreprise) et actions (en ce inclut l'investissement dans l'immobilier coté) mais également dans une moindre mesure de fonds d'allocation mixte. ShelteR Investment Management n'a aucun conflit d'intérêts avec les banques ou les assureurs, la sélection des fonds ou ETF se fait en toute indépendance et objectivité.
L'indice de référence du fonds Max Conviction Balanced est composé de 50% de l'indice MSCI World All Country (rendement net) et de 50% de l'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Euro Hedged.

Répartition du fonds au 31/08/2026

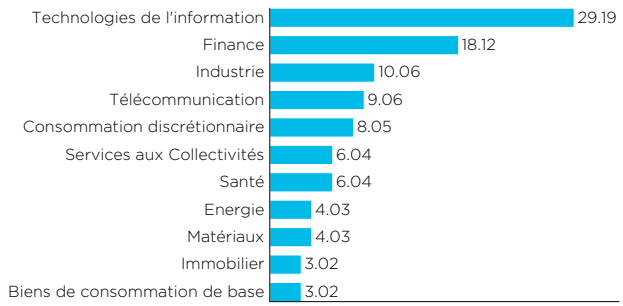
Allocations des actifs (%)



Répartition géographique des actions (%)



Répartition sectorielle des actions(%)



10 premières lignes du portefeuille (%)

Xtrackers MSCI AC World Scr ETF 1C	10,70
iShares North America Idx (IE) D Acc€	8,00
Vanguard U.S. 500 Stk Idx € Acc	7,10
Vanguard Glb Stk Idx € Acc	6,70
M&G European Credit Investment QI EURAcc	5,90
PIMCO GIS Income Instl EURH Acc	5,90
FvS Bond Opportunities EUR I	5,80
iShares € Govt Bond 15-30yr ETF EUR Dist	5,30
Xtrackers AI & Big Data ETF 1C	4,90
Vanguard €pean Stk Idx € Acc	3,50

Caractéristiques

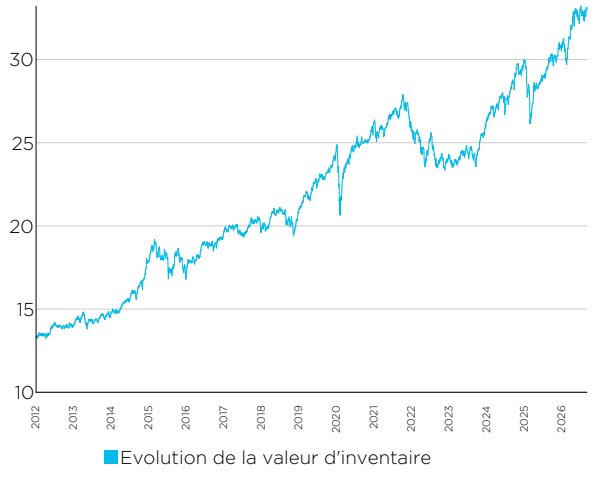
Fonds sous-jacent			
Code ISIN du fonds sous-jacent	LU2228414293	**Gestionnaire du fonds sous-jacent**	ShelteR Investment Management
Fonds sous-jacent	SHELTER UCITS Max Conviction Balanced IA EUR ACC	**ISR (1 à 7)**	1 2 3 4 5 6 7
Notation Morningstar du fonds sous-jacent			
Fonds interne			
Nom du Fonds	Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund	**Devise**	EUR
Distributeur	Athora Belgium S.A.	**Frais de gestion**	1,50% par an
Date de lancement	22/10/2020	**Valorisation**	Quotidienne
Cap/Distrib	Capitalisation	**Valeur au lancement**	25,00 €

Valeur d'inventaire du fonds interne

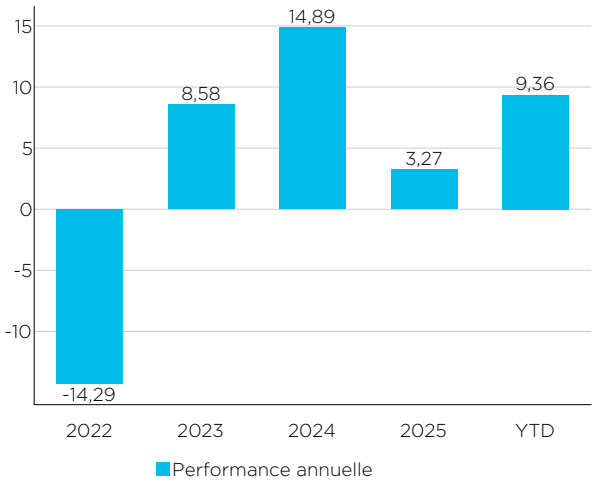
Au lancement 22/10/2020	25,00 €

Au 15/10/2026	33,05 €

EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE [2]



PERFORMANCE ANNUELLE (%) [2]



Rendements cumulatifs [2]

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
1,68 %	0,95 %	7,73 %	9,36 %	10,44 %	36,13 %	24,12 %	-

Rendements annualisés [2]

1Y	3Y	5Y	10Y
10,44 %	10,83 %	4,42 %	-

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 Shelter Max Conviction Balanced Fund a été créé le 22/10/2020. Par conséquent celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent SHELTER UCITS Max Conviction Balanced IA EUR 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	6		
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)	N/A	**Intégration Risques de durabilité**	Non
Annexe 2 ou 3		**Annexe 4 ou 5**	
Caractéristiques ESG	N/A		
Objectifs de durabilité	N/A		
Principales incidences négatives / Principal Adverses Impacts (PAI)	N/A		

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.