



Raphaël ELMALEH
Gérant

FR0000980427 (Part C)

Code ISIN

KERTRDY FP

Ticker Bloomberg

Mixte

Classification

FCP

Forme juridique

Assurance-vie

Compte titres

Eligibilité du fonds

50% Bloomberg Barclays

EuroAgg Treasury 3-5 ans

35% CAC 40 DR

15% €STR capitalisé

Indice Composite*

07 janvier 2002

Date de création

Calcul de la VL quotidien

247M€

Encours au 31/03/2023



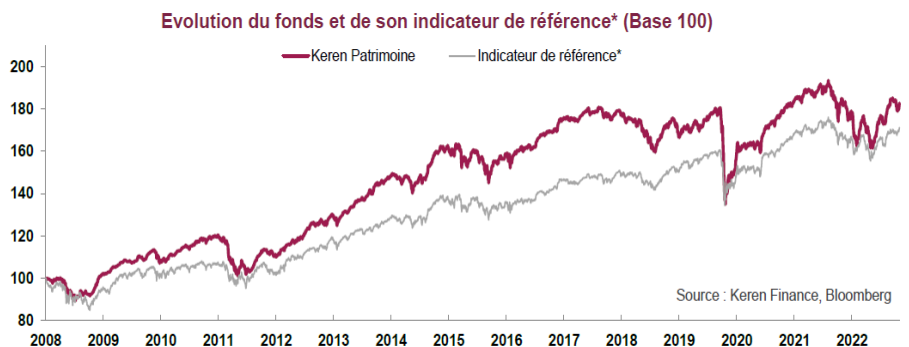
	YTD	3 ans	10 ans
Fonds (%)	5,65	28,32	45,29
Indice composite (%)	5,46	19,29	49,54
Volatilité (%)	-	7,80	7,23

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

Suivez nous sur

Keren Patrimoine est un fonds mixte, car l'allocation peut comporter des actions, des obligations, des convertibles, du monétaire, et flexible par son exposition actions qui ne peut dépasser 35% de l'actif total.

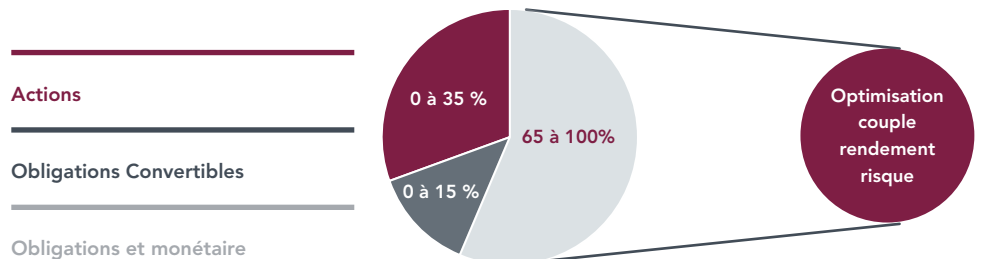
Véritable fonds d'allocation, il fait varier son exposition aux diverses classes d'actifs au gré des différentes phases de marché recherchant un couple rendement/risque optimisé.



* 35% CAC 40 Total Return, 50% Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury 3-5 ans, 15% €STR capitalisé. Graphique base 100 au 1er juin 2008, date à laquelle Keren Trésorerie devient Keren Patrimoine.

Une gestion flexible, simple et transparente

Keren Patrimoine a su créer son historique de performance en utilisant toutes les classes d'actifs qui sont à sa disposition.



Keren Patrimoine : un fonds d'allocation d'actifs qui a prouvé, ces dernières années, sa capacité à s'adapter aux marchés. Il réalise une **performance annualisée de 8,67% sur 3 ans** au 31/03/2023.

Références

ACMN Vie | AEP | AFI ESCA Lux | AG2R La Mondiale | Ageas | Allianz Luxembourg | Alpehys | Apicil | Athora | AXA Thema | Baloise Luxembourg Assurances | BinckBank Belgique | Cardif | Generali | Generali Luxembourg | Intencial | IWI | LMEP | MMA | Neulife | Nortia | Novia Global | One Life | Oradea Vie | Predica | Primonial | Private Insurer | Sogelife | Spirica | SwissLife | UAF Life Patrimoine | UNEP | Vie Plus

Contacts

Clément Duval +33 1 45 02 49 08 - cduval@kerenfinance.com
 Hubert Mercier +33 1 85 65 14 30 - hmercier@kerenfinance.com
 Tom Morin +33 1 45 02 02 33 - tmorin@refinancement.com
 Vincent Schmidt +33 1 45 02 49 05 - vschmidt@kerenfinance.com

Source Keren Finance.

* Le 01/04/2013 l'indice Eonia est remplacé par un indice composite. Depuis le 1er avril 2017, l'indice Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury 3-5 ans remplace l'Euro MTS 3-5 ans

Informations générales

FR0000980427 (Part C)

FR0013301090 (Part N)

FR0012474989 (Part I)

Codes ISIN

Crédit Industriel et Commercial

Dépositaire

UCITS

Capitalisation des revenus

EURO

Devise

Supérieure à trois ans

Horizon de placement

Frais

1,50% TTC (Part C)

1,00% TTC (Part N)

0,75% TTC (Part I)

Frais max de gestion annuels

2% / 0% HT

Frais max de sous/rachat

10% de la différence entre la performance du fonds et l'indicateur de référence si la performance du fonds est strictement positive et supérieure à l'indicateur

Commission de surperformance

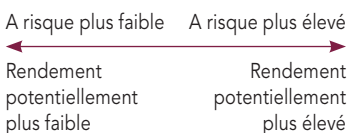
Pays de distribution

France - AMF

Belgique - FSMA

Suisse *

Profil de risque et de rendement



SRI



Stratégie d'investissement

L'OPCVM adopte une stratégie de gestion tempérée et discrétionnaire d'un portefeuille exposé principalement en instruments de taux (titres de créance, notamment High Yield, et instruments du marché monétaire) et pour le complément en actions de sociétés de la zone euro, en titres vifs ou via des OPCVM.

Sur la partie taux, le rôle du gérant est d'arbitrer pour tirer le meilleur parti de ses anticipations sur les taux d'intérêt. Le gérant aura tendance à privilégier la partie monétaire en période d'incertitude.

Sur la partie actions, la stratégie d'investissement repose sur une gestion active, opportuniste et déterminée au moyen d'une analyse fondamentale réalisée par la société de gestion. Les secteurs économiques visés par le gérant de l'OPCVM ne sont pas limités tout comme la taille des capitalisations sélectionnées.

Profil de l'investisseur

Ce fonds s'adresse à des souscripteurs qui recherchent un placement diversifié en produits de taux et monétaires euro essentiellement, en acceptant de s'exposer à un risque modéré en actions (35% maximum) sur la durée de placement recommandée.

Keren Patrimoine peut servir de support à des contrats individuels d'assurance-vie à capital variable, libellés en unités de comptes.

Profil de risque

Le fonds présente un risque de perte en capital, les capitaux investis ne sont pas garantis. Les risques suivantes pourraient entraîner un risque de baisse de la valeur liquidative :

Risque de liquidité : Il présente le risque qu'un marché financier, lorsque les volumes d'échanges sont faibles ou en cas de tension sur ce marché, ne puisse absorber les volumes de transactions (achat ou vente) sans impact significatif sur le prix des actifs.

Risque lié à la gestion discrétionnaire : Il existe un risque que le fonds ne soit pas investi à tout moment sur les valeurs le plus performantes. La performance du fonds peut donc être inférieure à l'objectif de gestion.

Risque de taux : En cas de hausse des taux d'intérêt, la valeur des instruments investie en taux fixe peut baisser.

Risque de crédit et risque lié aux investissements dans des titres spéculatifs (haut rendement) : Le risque de crédit, dû notamment à l'investissement en titres spéculatifs, correspond au risque de baisse de la qualité de crédit d'un émetteur privé ou de défaut de ce dernier.

Risque lié aux obligations convertibles : La valeur des obligations convertibles dépend de plusieurs facteurs : niveau des taux d'intérêt, évolution du prix des actions sous-jacentes, évolution du prix du dérivé intégré dans l'obligation convertible.

Risque lié à l'investissement sur les actions de petite et moyenne capitalisations : En raison de leurs caractéristiques spécifiques, ces actions peuvent présenter des risques pour les investisseurs et peuvent présenter un risque de liquidité du fait de l'étroitesse éventuelle de leur marché.

Risque de change : Une évolution défavorable de l'euro par rapport à d'autres devises pourrait avoir un impact négatif.

Risque lié à l'utilisation des instruments dérivés : L'utilisation des instruments dérivés peut entraîner à la baisse sur de courtes périodes des variations sensibles de la valeur liquidative en cas d'exposition dans un sens contraire à l'évolution des marchés.

* A compter du 1er janvier 2022, une période de rattrapage des éventuelles sous-performances passées sera appliquée sur une période d'observation extensible de 1 à 5 ans.

Communication à caractère promotionnel. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Avant d'investir, consulter au préalable le descriptif complet et exact des caractéristiques des fonds et des risques associés disponible dans le prospectus et le DICI du FCP sur notre site internet, www.kerenfinance.com ou sur simple demande auprès de la société Keren Finance, 12 bis place Henri Bergson, 75008 Paris - tel: +33 1 45 02 49 00 - Fax: +33 1 45 02 88 15.

* Le représentant en Suisse est Carnegie Fund Services S.A, 11 rue du Général-Dufour, CH-1204 Genève. L'agent payeur en Suisse est Banque Cantonale de Genève, Quai de l'Île 17, 1204 Genève. Le Prospectus, les Informations Clés pour l'Investisseurs, les Statuts et le Rapport Semestriel/Annuel sont disponibles gratuitement auprès du représentant. Pour les actions du compartiment offertes à des investisseurs qualifiés en Suisse, le lieu d'exécution et le for se trouvent au siège du représentant.