



Raphaël ELMALEH  
Gérant

FR0000980427 (Part C)

Code ISIN

KERTRDY FP

Ticker Bloomberg

Mixte

Classification

FCP

Forme juridique

Assurance-vie

Compte titres

Éligibilité 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

**310M€**

Encours au 31/12/2021



	2021	3 ans	10 ans
Fonds (%)	10,86	18,66	83,75
Indice composite (%)	9,69	21,68	72,02
Volatilité (%)	4,93	9,14	6,67

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

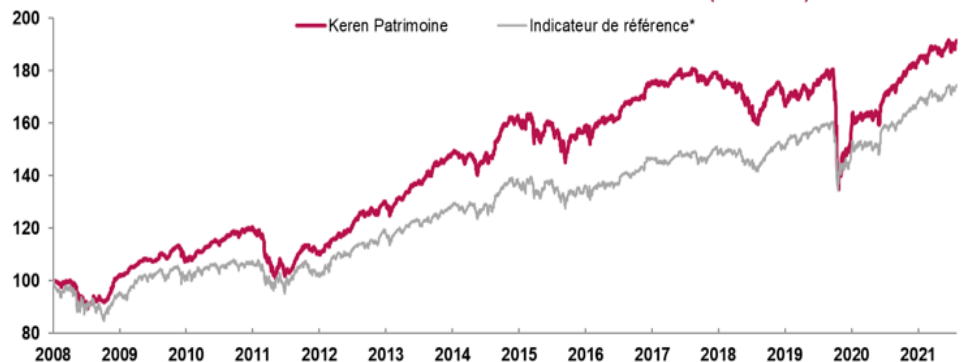
Suivez nous sur



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.

### Evolution du fonds et de son indicateur de référence\* (Base 100)



\* (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.

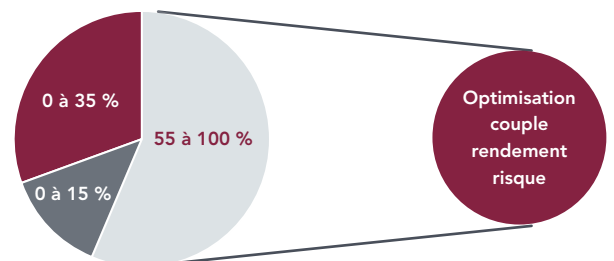
### Une gestion flexible, simple et transparente

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

Actions

Obligations Convertibles

Obligations et monétaire



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 5,87% sur 3 ans et 6,27% sur 10 ans** au 31/12/2021.

### Références

ACMN Vie | AEP | AFI ESCA Lux | AG2R La Mondiale | Ageas | Allianz Luxembourg | Alpeys | Apicil | Athora | AXA Thema | Baloise Luxembourg Assurances | BinckBank Belgique | Cardif | Generali | Generali Luxembourg | Intencial | IWI | LMEP | MMA | Neufilize | 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](mailto:cduval@kerenfinance.com)  
 Hubert Mercier +33 1 85 65 14 30 - [hmercier@kerenfinance.com](mailto:hmercier@kerenfinance.com)  
 Tom Morin +33 1 45 02 02 33 - [tmorin@refinancement.com](mailto:tmorin@refinancement.com)  
 Margot Vismans +33 1 45 02 49 07 - [mvismans@kerenfinance.com](mailto:mvismans@kerenfinance.com)  
 Vincent Schmidt +33 1 45 02 49 05 - [vschmidt@kerenfinance.com](mailto: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

