

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit**Athora Merclin II Patrimonium**

Athora Belgium S.A.

Site Web : www.athora.com/be. Appelez le 02/403.87.00 pour de plus amples informations.

Autorité de contrôle : FSMA

Document d'informations spécifiques publié le 9 juillet 2023 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Exclusive by Athora (322110000).

En quoi consiste ce produit ?**Objectifs**

Le fonds interne d'assurance Athora Merclin II Patrimonium est une des options d'investissement du produit Exclusive by Athora (322110000).

Athora Merclin II Patrimonium (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "Merclin II Sicav Patrimonium Classe C " (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion qui sont repris dans le règlement de gestion du fonds interne disponible sur www.athora.com/be.

La valeur du Fonds est exprimée en Euro.

A cette fin, les primes sont investies majoritairement, et jusqu'à 100%, dans le Fonds Sous-jacent. Jusqu'à 15% du Fonds peuvent être investis - pour la gestion efficace du Fonds - dans des instruments monétaires au travers d'OPC conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65).

L'objectif du Fonds Sous-jacent consiste à augmenter la valeur de votre investissement sur le moyen et long terme.

Dans des conditions normales de marché, le Fonds Sous-jacent investit principalement dans un portefeuille diversifié d'actions et d'obligations de sociétés du monde entier, pays émergents y compris. Le Fonds Sous-jacent peut investir directement dans des actions ou obligations ou indirectement en prenant des parts d'autres fonds d'investissement (maximum 30 %) ou via des certificats de dépôt.

Il est cependant précisé que les investissements sur les marchés actions pourront évoluer entre 0% et 75% des actifs nets du Fonds Sous-jacent.

L'exposition globale aux pays émergents et frontières ne dépassera, par contre, pas 40% de l'actif net du Fonds Sous-jacent, avec une limite spécifique de 15% pour les pays frontières.

Le Fonds Sous-jacent pourra investir pour un maximum de 15% en titres de type ABS (asset-backed Security) et/ou MBS (mortgage-backed security).

Avec un maximum de 20% de ses actifs nets, le Fonds Sous-jacent peut décider d'investir sur les marchés des matières premières.

Le Fonds Sous-jacent peut également investir en produits structurés, pour un maximum de 25% de ses actifs nets.

Cependant et lorsque les conditions de marché le justifient, le Fonds Sous-jacent pourra être investi jusqu'à 100% de ses actifs nets en espèces, en dépôts à terme, en produits de taux ou monétaires tels que des obligations, des instruments du marché monétaire négociés régulièrement et dont l'échéance résiduelle ne dépasse pas 12 mois, et des OPCVM et des OPC de trésorerie.

Afin de tirer parti ou de se couvrir contre des fluctuations de marché, ou encore pour une gestion de portefeuille efficace, le Fonds Sous-jacent peut avoir recours à des instruments dérivés.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales mais n'a pas pour objectif l'investissement durable. Les informations concernant la durabilité sont disponibles à l'Annexe Art 8 – Annexe II au sens des Normes Techniques de Réglementation établies par le Règlement Délégué (UE) 2022/1288 du 6 Avril 2022 complétant le Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR).

Investisseurs de détail visés

Athora Merclin II Patrimonium s'adresse à tout type d'investisseurs non professionnels qui désirent une gestion active du Fonds et une croissance du capital, l'horizon de placement recommandé est de 4 ans.

Une connaissance basique des marchés financiers suffit pour pouvoir investir dans ce Fonds.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales qui souhaitent prendre en considération les principales incidences négatives de leurs investissements sur les facteurs de durabilité.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?**Indicateur de risque**

← Risque le plus faible Risque le plus élevé →



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 4 années.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

L'investisseur doit prendre également connaissance des autres risques pertinents liés au Fonds Sous-jacent :

- Risque de contrepartie

- Risque de liquidité
- Risque opérationnel
- Risque des instruments dérivés
- Risque de durabilité

Vous risquez de ne pas vendre facilement votre produit, ou devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

Scénarios de performance			
Investissement de 1.000 € par an (Prime brute, taxe d'assurance comprise)			
		1 an	4 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3.710 €	4.500 €
	Rendement annuel moyen	-62,94 %	-18,08 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.510 €	8.300 €
	Rendement annuel moyen	-14,88 %	-4,55 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.890 €	11.100 €
	Rendement annuel moyen	-1,14 %	2,65 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11.940 €	12.380 €
	Rendement annuel moyen	19,43 %	5,48 %
Prime investie cumulée			
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10.090 €	11.100 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/08/2021 et 30/09/2022

Scénario intermédiaire : Scénario modéré : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30/09/2015 et 30/09/2019

Scénario favorable : Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/12/2017 et 31/12/2021

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 4 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises). Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où Athora Belgium SA ne pourra pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction de rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour deux périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement 1.000 € par an		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Scénario intermédiaire			
Coûts totaux	contrat d'assurance	462,38 €	304,37 €
	option d'investissement	279,68 €	1.243,09 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	4,62 %	0,66 %
	option d'investissement	2,80 %	2,85 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an		Contrat d'assurance	Option d'investissement	
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,66 %	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00 %	0,27 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,58 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.