

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 Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine**

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 Fortune by Athora (320110600).

En quoi consiste ce produit ?**Objectifs**

Le fonds interne d'assurance Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine A EUR Acc " (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).

Le Fonds Sous-jacent a pour objectif de surperformer son indicateur de référence sur une durée supérieure à 5 ans. L'indicateur de référence est composé pour 50% de l'indice MSCI Emerging Market NR USD, et pour 50% de l'indice JPMorgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR calculé coupons réinvestis. Il est rebalancé trimestriellement.

Le Fonds Sous-jacent est investi principalement en actions et obligations internationales des pays émergents. Il offre une gestion active sur les marchés internationaux d'actions, de taux, de crédit et de devises.

L'exposition du portefeuille aux actions sera limitée à 50% de l'actif net. L'actif du fonds comprendra entre 50% et 100% d'obligations à taux fixe ou variable, de titres de créance négociables ou de bons du Trésor. La notation moyenne des encours obligataires détenus par le Fonds Sous-jacent au travers des OPCVM ou en direct sera au moins « investment grade » selon l'échelle d'au moins une des principales agences de notation. Le Fonds Sous-jacent pourra investir dans des obligations indexées sur l'inflation.

Le gérant pourra utiliser comme moteurs de performance des stratégies dites de « Relative Value », visant à bénéficier de la valeur relative entre différents instruments.

Des positions vendeuses peuvent également être prises à travers des produits dérivés. Le Fonds Sous-jacent utilise des instruments dérivés aux fins de couverture ou d'arbitrage ou afin de prendre des positions sur les risques suivants (directement ou via des indices) : devises, obligations, crédit, actions (tous segments de capitalisation), ETF, dividendes, volatilité, variance (n'excédant pas, pour ces deux derniers, 10% de l'actif net) et matières premières (dans la limite de 10% de l'actif). Les instruments dérivés utilisés sont les options (classiques, à barrière, binaires), les contrats à terme ferme (futures/forwards), les swaps (y compris les swaps de performance) et les CFD (contracts for difference), sur un ou plusieurs sous-jacent(s). La sensibilité globale du portefeuille obligataire est comprise entre -4 et +10. La sensibilité est définie comme la variation en capital du portefeuille (en %) pour une variation de 100 points de base des taux d'intérêt. L'investissement dans les obligations contingentes convertibles (« CoCos ») est autorisé dans la limite de 10% de l'actif net.

Les CoCos sont des instruments de dette subordonnée réglementés complexes, mais homogènes dans leur structuration. Le Fonds Sous-jacent peut être investi dans des parts ou actions d'OPC dans la limite de 10% de son actif net.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales et a une proportion minimum d'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 Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine s'adresse aux investisseurs non professionnels qui désirent faire croître leur capital, sans bénéficier d'une garantie que celui-ci sera protégé. L'horizon de placement privilégié ne doit pas être inférieur à 5 ans. La tolérance au risque de l'investisseur doit être compatible avec l'indicateur de risque sommaire du Fonds. Ce Fonds peut convenir à tout investisseur disposant de connaissances théoriques de base sans pour autant avoir de l'expérience sur les marchés financiers.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui poursuivent un ou plusieurs objectif(s) d'investissement durable .

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 5 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 lié à la Chine et à l'utilisation du Stock Connect
- 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 | 5 ans (Période de détention recommandée) |
| Scénario en cas de vie | | | |
| Scénario de tension | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 7.330 € | 5.490 € |
| | Rendement annuel moyen | -26,75 % | -11,29 % |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 7.330 € | 8.150 € |
| | Rendement annuel moyen | -26,75 % | -4,01 % |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9.840 € | 10.230 € |
| | Rendement annuel moyen | -1,58 % | 0,45 % |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 12.410 € | 13.760 € |
| | Rendement annuel moyen | 24,15 % | 6,59 % |
| Prime investie cumulée | | | |
| Scénario en cas de décès | | | |
| En cas de décès | Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts | 10.040 € | 10.230 € |
| Prime d'assurance cumulée | | 0,00 € | 0,00 € |

Scénario défavorable : Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre juin 2021 et décembre 2022.

Scénario intermédiaire : Le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre août 2013 et août 2018.

Scénario favorable : Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre janvier 2016 et janvier 2021.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 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 5 ans |
|--|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Scénario intermédiaire | | | |
| Coûts totaux | contrat d'assurance | 565,93 € | 423,03 € |
| | option d'investissement | 329,72 € | 1.792,64 € |
| Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an | contrat d'assurance | 5,66 % | 0,72 % |
| | option d'investissement | 3,30 % | 3,30 % |

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 | 0,72 % | 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 % | 0,54 % | L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit. |
| | Autres coûts récurrents | 0,00 % | 2,76 % | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements. |