

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 GI Euro Liquidity**

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 GI Euro Liquidity est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora GI Euro Liquidity (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "Generali Tresorerie" (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 est d'obtenir une performance au moins identique à celle de l'indice de référence du marché monétaire européen EONIA (Euro Overnight Index Average) (coupons nets réinvestis) diminué des frais de fonctionnement et de gestion facturés au Fonds Sous-jacent.

Afin de répondre à cet objectif, le Fonds Sous-jacent peut-être investi dans de multiples instruments du marché monétaire, tels que titres de créances négociables et obligations d'une durée de vie maximale de 24 mois.

L'allocation entre les instruments financiers est régulièrement revue par l'équipe de Gestion de Taux. Ce choix est effectué en fonction de leur liquidité, de leur rentabilité, de la qualité de l'émetteur et de la sensibilité future estimée du portefeuille aux déformations de la courbe des taux monétaires telles qu'anticipées par l'équipe de Gestion de Taux.

Ainsi, le Fonds Sous-jacent investira dans des instruments du marché monétaire, tels que notamment les billets de trésorerie, certificat de dépôt, Euro Commercial Paper, et obligations d'une durée de vie maximale de 24 mois (soit à l'émission, soit résiduelle), à condition que le taux soit révisable dans un délai maximum de 397 jours. Pour les instruments financiers à taux variables, la révision du taux devra se faire sur la base d'un taux ou d'un indice du marché monétaire.

Le Fonds Sous-jacent se réserve aussi la possibilité d'investir jusqu'à 10% de son actif net en :

- Parts d'OPCVM, de droit français ou européen;
- Parts de FIA ou fonds d'investissement respectant les 4 critères définis par l'article R.214-13 du Code monétaire et financier;
- Parts d'OPCVM, de FIA et de fonds d'investissement peuvent être gérés par le Groupe Generali.

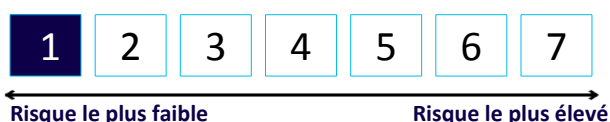
Le Fonds Sous-jacent peut également être investi dans des produits dérivés, tels que des EMTN structurés et/ou des BMTN structurés et/ou des swaps structurés sur les produits de taux afin de prendre des positions sur l'évolution des taux courts européens pour des échéances ne dépassant pas 18 mois. Ces instruments pourront aussi être utilisés en couverture du portefeuille contre le risque de taux. La limite d'engagement sur l'ensemble de ces marchés est de 100% de l'actif du Fonds Sous-jacent.


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 GI Euro Liquidity s'adresse aux investisseurs avec une connaissance de base qui souhaitent préserver leur capital. La période recommandée est de très court terme (3 mois).

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**

 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 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 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très 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 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	ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts		9.420 €
	Rendement annuel moyen		-21,30 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts		9.420 €
	Rendement annuel moyen		-21,26 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts		9.450 €
	Rendement annuel moyen		-20,22 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts		9.480 €
	Rendement annuel moyen		-19,07 %
Prime investie cumulée			
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts		9.650 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénarios de performance Investissement de 1.000 € par an (Prime brute, taxe d'assurance comprise)				
		1 an	ans	ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie				
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts			9.420 €
	Rendement annuel moyen			-21,30 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts			9.420 €
	Rendement annuel moyen			-21,26 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts			9.450 €
	Rendement annuel moyen			-20,22 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts			9.480 €
	Rendement annuel moyen			-19,07 %
Prime investie cumulée				
Scénario en cas de décès				
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts			9.650 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre décembre 2019 et mars 2020.
Scénario intermédiaire : Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre mai 2017 et août 2017.
Scénario favorable : Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre septembre 2022 et décembre 2022.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 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 Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après ans
Coûts totaux	contrat d'assurance		532,92 €
	option d'investissement		17,40 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance		5,33 %
	option d'investissement		0,17 %

Investissement 1.000 € par an Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Coûts totaux	contrat d'assurance			532,92 €
	option d'investissement			17,40 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance			5,33 %
	option d'investissement			0,17 %

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	12,93 %		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	6,71 %		L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille		0,10 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents		0,52 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.