

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 Global Value

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 Profilife (310110200).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le fonds interne d'assurance Athora Global Value est une des options d'investissement du produit Profilife (310110200).

Athora Global Value (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "EdR Fund Global Value" (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 de faire progresser l'actif net en sélectionnant des actions qui sont principalement cotées sur les marchés d'actions internationaux et de générer, sur l'horizon de placement recommandé, une performance supérieure à celle de l'indice MSCI World. Afin de répondre à cet objectif, Le Fonds Sous-jacent a recours à une stratégie de gestion active de la sélection d'actions et investit et/ou expose, dans une mesure comprise entre deux tiers et 100 % de ses actifs nets dans/à des actions sans restrictions de capitalisation, de secteur ou de zone géographique. Le Fonds Sous-jacent investit un maximum de 100 % de ses actifs nets dans les marchés émergents.

Le Fonds Sous-jacent peut également investir :

- Jusqu'à un tiers de ses actifs nets à des titres de créance ou à des Instruments du Marché Monétaire d'émetteurs publics ou assimilés ou d'émetteurs privés à des taux fixes et/ou variables sans restrictions de zone géographique ou d'échéance.
- Dans des titres de créance ou des obligations ayant généralement une durée résiduelle inférieure à trois mois, sans restriction en termes d'allocation entre titres de créance souverains et d'entreprises, seront émis par des États souverains, des institutions assimilées ou des entités ayant une notation à court terme supérieure ou égale à A2 selon Standard & Poor's, une notation équivalente d'une autre agence indépendante ou, s'agissant de titres non notés, une notation jugée équivalente attribuée par le Gestionnaire.
- Jusqu'à 10 % de ses actifs nets dans des instruments financiers contenant un instrument dérivé afin de s'exposer aux marchés actions internationaux. Le Fonds Sous-jacent pourra notamment investir dans des euro-obligations à moyen terme (EMTN), des obligations indexées, des warrants et des certificats. L'utilisation d'instruments à dérivés intégrés n'aura pas pour effet d'augmenter l'exposition globale du Fonds Sous-jacent au risque actions au-delà de 110 %.
- Dans des OPCVM ou d'autres fonds d'investissement éligibles jusqu'à 10 % de ses actifs nets.

Au fin d'une gestion efficace de portefeuille et sans s'écarter de ses objectifs d'investissement, le Fonds Sous-jacent peut conclure des contrats de prise en pension couvrant des titres financiers ou des Instruments du Marché Monétaire éligibles, sous réserve d'une limite de 10 % de ses actifs nets.

Les garanties reçues en vertu de ces contrats de prise en pension seront soumises à une décote en fonction du type de titres conformément à la politique de décote de la Société de gestion. Il pourra s'agir de garanties en espèces ou sous la forme d'emprunts d'État de premier ordre.

Dans la limite de 100 % des actifs, le Fonds Sous-jacent peut investir en Dérivés de gré à gré ou contrats financiers négociés sur un Marché Réglementé ou un Autre Marché Réglementé afin de conclure :

- des options sur actions et contrats d'indices sur actions pour réduire la volatilité actions ;
- des contrats à terme standardisés sur indices d'actions ; ou
- des contrats de change à terme (de gré à gré ou standardisés) ou swaps de devises.

Tous ces instruments sont utilisés à des fins de couverture uniquement.

Afin de limiter fortement le risque de contrepartie global associé aux instruments de gré à gré, le Fonds Sous-jacent peut recevoir des garanties en espèces et sous la forme d'emprunt d'État de premier ordre qui ne seront pas réinvesties.

Les investissements Sous-jacents à ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.

Investisseurs de détail visés


Athora Global Value s'adresse aux investisseurs avec un minimum de connaissance de base en finance et qui cherchent l'accroissement du capital sans bénéficier d'une garantie que celui-ci sera protégé. L'horizon de placement recommandé est de 5 ans.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui ne recherchent pas nécessairement des caractéristiques 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 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 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est 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
- Impact des techniques telles que les contrats de produits dérivés

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	-60 €	1.220 €
	Rendement annuel moyen	-100,00 %	-43,69 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	570 €	2.960 €
	Rendement annuel moyen	-43,38 %	-17,02 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	800 €	4.740 €
	Rendement annuel moyen	-20,18 %	-1,81 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.090 €	7.620 €
	Rendement annuel moyen	9,27 %	14,38 %
Prime investie cumulée		1.000 €	5.000 €
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	940 €	4.740 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

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	205,60 €	329,61 €
	option d'investissement	25,76 €	362,46 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	20,56 %	2,10 %
	option d'investissement	2,58 %	2,45 %

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	1,83 %	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 %	0,25 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,47 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.