

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.

Document d'informations spécifiques publié le 22 septembre 2025 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Fortune by Athora (320110600).

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

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.

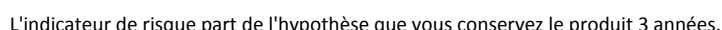
Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales et a une proportion minimum d'investissement durable. Les informations concernant la durabilité sont disponibles à l'Annexe Art 8 – Annexe II au sens des Normes Techniques de Réglementation établies par le Règlement 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).

Athora Carmignac Patrimoine Europe Fund Athora Carmignac Patrimoine Europe 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 3 ans. La tolérance au risque de l'investisseur doit être compatible avec l'indicateur de risque sommaire du compartiment. Athora Carmignac Patrimoine Europe peut convenir 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 ?

Risque le plus faible Risque le plus élevé



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.

- Risque de contrepartie
- Risque de liquidité

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 10.000 € (Prime brute, taxe d'assurance comprise)			
		1 an	3 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6.750 €	6.860 €
	Rendement annuel moyen	-32,54 %	-11,79 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.090 €	8.980 €
	Rendement annuel moyen	-19,09 %	-3,51 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.740 €	10.420 €
	Rendement annuel moyen	-2,57 %	1,39 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11.570 €	13.930 €
	Rendement annuel moyen	15,73 %	11,67 %
Prime investie cumulée			
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	9.940 €	10.420 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s’est produit pour un investissement entre Octobre 2021 et Octobre 2024.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s’est produit pour un investissement entre Décembre 2014 et Décembre 2017.
Scénario favorable : Ce type de scénario s’est produit pour un investissement entre Décembre 2018 et Décembre 2021.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 € (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 10.000 € (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 10.000 €		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Scénario intermédiaire			
Coûts totaux	contrat d'assurance	560,94 €	406,54 €
	option d'investissement	346,19 €	1.127,20 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	5,61 %	1,22 %
	option d'investissement	5,45 %	3,53 %

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	1,22 %	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 %	0,77 %	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.