

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product**Athora Carmignac Global Bonds**

Athora Belgium N.V.

Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

Toezichthouder: de FSMA.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 10 juli 2023, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Fortune by Athora (320110600) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?**Doelstellingen**

Het interne verzekeringsfonds Athora Carmignac Global Bonds is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora Carmignac Global Bonds (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Carmignac Portfolio Global Bond" (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op www.athora.com/be. De waarde van het Fonds wordt uitgedrukt in Euro.

Om dit te bereiken, worden de premies overwegend en tot 100 % in het Onderliggende fonds belegd. Met het oog op een efficiënt fondsbeheer kan tot 15 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

De doelstelling van het Onderliggende fonds is om beter te presteren dan de referentie-index, de JP Morgan Global Government Bond Index, berekend met herbelegde coupons, over een aanbevolen minimale beleggingsperiode van 3 jaar.

De nagestreefde prestatie berust op meerdere rendementsbronnen:

- Kredietmarktstrategieën; door een allocatie in bedrijfsobligaties en kredieten uit opkomende landen.
- Rentestrategieën; het Onderliggende fonds kan beleggen in obligaties die aan de inflatie gekoppeld zijn en in staatsobligaties van zijn beleggingsuniversum.
- Valutastrategieën; door posities in te nemen in de belangrijkste internationale valuta's die binnen zijn beleggingsuniversum vallen.
- De beheerder kan als rendementsbron zogenaamde "Relative Value"-strategieën volgen die bedoeld zijn om te profiteren van de "relatieve waarde" van diverse instrumenten. Binnen de derivaten kunnen ook short posities worden ingenomen. Het beleggingsuniversum is internationaal (met inbegrip van de opkomende landen).

Het Onderliggende fonds belegt voornamelijk in internationale obligaties.

Het Onderliggende fonds maakt gebruik van derivaten voor afdekkings- of arbitrage doeleinden of om de portefeuille bloot te stellen aan de volgende risico's (direct of via indices):

Valuta's, obligaties, aandelen (alle kapitalisaties), ETF's, dividenden, volatiliteit, variantie (deze twee laatste mogen niet meer bedragen dan 10 % van het nettovermogen) en grondstoffen.

De gebruikte derivaten zijn opties (standaard, barrier, binair), vastetermijncontracten (futures/forwards), swaps (inclusief rendementsswaps) en CFD's (contracts for difference) op één of meer onderliggende effecten.

De total duration van de obligatieportefeuille ligt tussen -4 en +10.

De duration wordt gedefinieerd als de kapitaalfluctuatie van de portefeuille (in %) bij een wijziging van de rentevoet van 100 basispunten.

Beleggen in voorwaardelijk converteerbare schuldinstrumenten ("Cocos") is toegelaten voor maximaal 20 % van het nettovermogen. De Cocos zijn complexe geregementeerde achtergestelde schuldinstrumenten, maar wel homogeen van structuur. Maximaal 10 % van het nettovermogen kan worden belegd in deelbewijzen of aandelen in ICB's.


Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling duurzaam beleggen. De informatie over duurzaamheid is beschikbaar in Bijlage Art 8 – Bijlage II in de zin van de Technische Reguleringsnormen die zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 tot aanvulling van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Carmignac Global Bonds richt zich tot niet-professionele beleggers met of zonder financiële basiskennis die een toename van het kapitaal wensen, maar zonder garantie dat het kapitaal beschermd is. De gewenste beleggingshorizon mag niet minder dan 3 jaar bedragen. De risicotolerantie van de belegger moet compatibel zijn met de samenvattende risico-indicator van het Fonds. Dit Fonds kan geschikt zijn voor elke belegger met enige theoretische basiskennis, zonder dat deze specifiek over de nodige ervaring op de financiële markten beschikt.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en die rekening willen houden met de belangrijkste ongunstige effecten van hun beleggingen op duurzaamheidsfactoren.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?**Risico-indicator**

 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 3 jaar.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 2 op 7, dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

De belegger moet ook kennis nemen van de andere relevante risico's die aan het Onderliggende fonds gelinkt zijn:

- Tegenpartijrisico
- Risico's gelinkt aan China en aan het gebruik van de Stock Connect

- Duurzaamheidsrisico

U loopt het risico dat u uw product niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u het moet verkopen tegen een prijs die het bedrag dat u ervoor ontvangt, sterk zal beïnvloeden.

Prestatiescenario's €1.000 per jaar (Brutopremie, inclusief assurantiebelasting)			
		1 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.530 €	7.940 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,72 %	-7,41 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.760 €	9.000 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,38 %	-3,44 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.560 €	10.030 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,43 %	0,10 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.510 €	12.220 €
	Gemiddeld rendement per jaar	15,14 %	6,90 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.750 €	10.030 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 et Dezember 2022.

Gematigd scenario: Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2017 und September 2020.

Gunstig scenario : Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2013 und September 2016.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als €1.000 per jaar inlegt (belasting inbegrepen).

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement.

De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit.

Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 per jaar inlegt (belasting inbegrepen). De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging van €1.000 per jaar Gematigd scenario		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 3 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	549,89 €	390,01 €
	investering optie	329,34 €	1.050,85 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,50 %	1,20 %
	investering optie	3,29 %	3,38 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het eind van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar		verzekeringscontract	investering optie	
Eenmalige kosten	Instapkosten	1,20 %	0,00 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00 %	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	0,95 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,43 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.