

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 Patrimoine

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 Patrimoine is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora Carmignac Patrimoine (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van het GBF "Carmignac Patrimoine" (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).

Het Onderliggende fonds heeft tot doel gedurende een periode van meer dan 3 jaar beter te presteren dan zijn referentie-indicator. De indicator bestaat uit 50 % MSCI AC WORLD NR (USD) en 50 % Citigroup WGBI All Maturities, berekend met geherinvesteerde coupons. De indicator wordt ieder kwartaal herberekend en in euro omgezet voor de aandelen in euro en de hedgeaandelen; in de referentievaluta van ieder aandeel voor de niet-hedgeaandelen.

Om deze doelstelling te halen, kan het Onderliggende fonds beleggen in meerdere activaklassen en in ICB-categorieën:

- Het nettovermogen van het Onderliggende fonds wordt 50 % tot 100 % belegd in al dan niet vastrentende obligaties, zowel publiek als privé en in monetaire producten. De gemiddelde waardering van de uitstaande obligaties in het bezit van het Onderliggende fonds is ten minste "Investment Grade" volgens de schaal van ten minste één van de belangrijkste ratingbureaus. De rentetariefprijzen van de opkomende landen bedragen niet meer dan 25 % van het nettovermogen (waarvan max. 10 % op de interne Chinese markt).
- Het Onderliggende fonds belegt maximaal 50 % van het nettovermogen in internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder sectorale of geografische beperking, inclusief opkomende landen binnen de limiet van 25 % van het nettovermogen).
- Maximaal 10 % van het nettovermogen van het Onderliggende fonds kan worden belegd in deelbewijzen in of aandelen in ICB's.

Het Onderliggende fonds kan in blootstelling of ter dekking andere munten gebruiken dan de waarderingsmunt van het Onderliggende fonds.

Beleggen in voorwaardelijk converteerbare schuldinstrumenten ("Cocos") is toegelaten voor maximaal 15 % van het nettovermogen. De Cocos zijn complexe gereguleerde achtergestelde schuldinstrumenten, met een heterogene structuur. 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. De totale duration van de portefeuille van renteproducten en -instrumenten 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.

Het Onderliggende fonds maakt gebruik van (vaste en voorwaardelijke) financiële termijninstrumenten teneinde de portefeuille in te dekken tegen en/of bloot te stellen aan de volgende risico's: valuta, obligaties, aandelen, ETF's, dividenden, volatiliteit, variantie en grondstoffen. De gebruikte derivaten zijn opties, vaste termijncontracten, swaps en CFD's (contract for difference) gekoppeld aan één of meer onderliggende waarden.

De derivaten kunnen worden afgesloten met tegenpartijen die door de beheerder worden geselecteerd in overeenstemming met haar "Best Execution/Best Selection"-beleid en met de goedkeuringsprocedure voor nieuwe tegenpartijen. Het Onderliggende fonds kan investeren in converteerbare obligaties van de Europese zone en/of internationale zone en met name, in dit laatste geval, de opkomende landen.

Het Onderliggende fonds kan investeren in effecten waarin derivaten zijn vervat (waaronder warrants, converteerbare obligaties, credit link note, EMTN, inschrijvingsbons) die worden verhandeld op de markten van de Eurozone en/of de gereguleerde, georganiseerde en/of onderhandse internationale markten. In alle gevallen mag het totaalbedrag van de investeringen in effecten waarin derivaten zijn vervat, niet meer dan 10 % bedragen van het nettovermogen.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken en heeft een minimum percentage duurzame beleggingen. 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

Dit Fonds is geschikt voor beleggers die niet van plan zijn om hun inleg binnen de 3 jaar terug op te vragen en die een toename van hun kapitaal nastreven, maar zonder garantie op behoud van kapitaal. De risicotolerantie van de belegger is compatibel met de samenvattende risico-indicator van het Fonds. Basiskennis van en basiservaring op de financiële markten volstaan om in dit Fonds te kunnen beleggen.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en één of meer duurzamebeleggingsdoelstellingen nastreven.

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 3 op 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

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

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

- Tegenpartijrisico

- 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	7.860 €	7.280 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,40 %	-10,04 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.860 €	8.190 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,40 %	-6,46 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.580 €	9.940 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,21 %	-0,20 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.600 €	11.690 €
	Gemiddeld rendement per jaar	15,98 %	5,35 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.770 €	9.940 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

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

Gematigd scenario: Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2014 und November 2017.

Gunstig scenario : Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2018 und Oktober 2021.

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	550,23 €	383,56 €
	investering optie	304,59 €	958,45 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,50 %	1,19 %
	investering optie	3,05 %	3,11 %

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	1,19 %	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 %	0,74 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,37 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.