

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 DNCA Invest Miuri

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 DNCA Invest Miuri is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora DNCA Invest Miuri (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "DNCA Invest Miuri" (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 een jaarrendement te realiseren dat hoger is dan de risicovrije rente zoals weergegeven door de EONIA-rente. Tegelijkertijd wordt er getracht een lagere volatiliteit te bereiken dan die van de aandelenmarkt, uitgedrukt aan de hand van de Eurostoxx 50 Index, over een aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar.

De strategie van het Onderliggende fonds is een long/short-arbitragestrategie die berust op een fundamentele financiële analyse. Het Fonds belegt in aandelen uit Europa (EER plus Zwitserland). Het totale risico gelinkt aan de beleggingen van het Onderliggende fonds (long- en shortposities) mag niet groter zijn dan 200 % van het nettovermogen van het Onderliggende fonds. De nettoblootstelling is beperkt tot ca. 30 % van het beheerd vermogen, waardoor de resultaten van het Onderliggende fonds grotendeels onafhankelijk zijn van de trends op de aandelenmarkten, maar hoofdzakelijk afhangen van het vermogen van de beheerder om die aandelen te selecteren die wellicht beter zullen presteren dan hun indices of sectorindices.

Om deze doelstelling te halen, kan het actief van het Onderliggende fonds op elk moment belegd worden in:

- Europese aandelen of gelijkwaardige financiële instrumenten binnen een vork van 0 tot 100 %.
- Aandelen die zijn uitgegeven buiten de EER en Zwitserland ten belope van maximaal 5 %.
- Aandelen met een totale beurskapitalisatie van minder dan 150 miljoen euro ten belope van maximaal 5 %.
- Gewone, converteerbare of gelijkwaardige obligaties uit de eurozone, geldmarktinstrumenten of deposito's binnen een vork van 0 % tot 100 %.
- Andere financiële instrumenten ten belope van maximaal 10 %.
- Het Onderliggende fonds mag tot maximaal 10 % van het nettovermogen beleggen in aandelen en/of deelbewijzen in ICBE's en/of alternatieve beleggingsfondsen.

Het Onderliggende fonds mag ook in derivaten beleggen. In die omstandigheden bedraagt het wisselkoersrisico niet meer dan 10 % van het nettovermogen van het Onderliggende fonds. Voor afdekkingsdoeleinden of om het aandelen- of valutarisico te vergroten zonder daarbij te streven naar een te grote blootstelling, belegt het Onderliggende fonds ook op de gereguleerde markten voor futures op Europese indices (al dan niet ingesloten in een DPS, Dynamic Portfolio Swap). Het Onderliggende fonds is ook actief op valutamarkten om de beleggingen buiten de eurozone of in het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland of Scandinavië af te dekken.


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 DNCA Invest Miuri richt zich tot elk type belegger die hoofdzakelijk op zoek is naar een blootstelling op Europese aandelenmarkten zonder specifieke verwijzing naar een index. De belegger moet kennis nemen van de aan het Fonds gelinkte risico's en deze aanvaarden. De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar.

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 5 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
- Risico's gelinkt aan het gebruik van derivaten
- 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	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.990 €	6.370 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,11 %	-8,62 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.350 €	8.060 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,54 %	-4,21 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.500 €	8.750 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,99 %	-2,62 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.580 €	10.810 €
	Gemiddeld rendement per jaar	5,83 %	1,57 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.700 €	8.750 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 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 5 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	546,67 €	363,81 €
	investering optie	327,44 €	1.581,70 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,47 %	0,70 %
	investering optie	3,27 %	3,29 %

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	
Enmalige kosten	Instapkosten	0,70 %	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 %	0,46 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,83 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.