

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 Global Value

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

Athora Global Value (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "EdR Fund Global Value" (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 het nettovermogen te laten stijgen door aandelen te selecteren die voornamelijk op internationale aandelenmarkten genoteerd zijn en over de aanbevolen beleggingshorizon een rendement te genereren dat hoger is dan het rendement van de MSCI World-index. Om deze doelstelling te halen, kan het Onderliggende fonds gebruikmaken van een actieve beleggingsstrategie bij de selectie van de aandelen en belegt het tussen twee derden en 100 % van het netto-actief in en/of stelt het deze bloot aan aandelen zonder beperking op het vlak van kapitalisatie, sector of geografische zone. Het Onderliggende fonds belegt maximaal 100 % van het nettovermogen in opkomende markten.

Het Onderliggende fonds kan ook als volgt beleggen:

- Tot een derde van het netto-actief in schuldbewijzen of in geldmarktinstrumenten van openbare of hiermee gelijkgestelde emittenten of van particuliere emittenten tegen vaste en/of variabele rentevoeten, zonder beperking voor wat betreft de geografische zone of vervaldatum.
 - In schuldbewijzen of obligaties met doorgaans een resterende looptijd van minder dan drie maanden, zonder beperking wat betreft de toewijzing tussen schuldbewijzen van overheden en bedrijven, uitgegeven door soevereine staten, gelijkgestelde instellingen of entiteiten met een kortetermijnrating hoger dan of gelijk aan A2 volgens Standaard & Poor's, een gelijkwaardige waardering bij een ander onafhankelijke ratingbureau of, indien het gaat om niet genoteerde instrumenten, met een gelijkwaardig geoordeelde waardering toegekend door de Beheerder.
 - Tot 10 % van haar nettovermogen in financiële instrumenten met een afgeleid instrument teneinde de blootstelling te realiseren op de internationale aandelenmarkten. Het Onderliggende fonds kan met name investeren in euro-obligaties op middellange termijn (EMTN), geïndexeerde obligaties, warrants en certificaten. Het gebruik van instrumenten met ingebouwde derivaten mag echter niet tot gevolg hebben dat de globale blootstelling van het Onderliggende fonds voor wat betreft aandelenrisico hoger oploopt dan 110 %.
 - In ICBE's of andere in aanmerking komende beleggingsfondsen tot 10 % van het nettovermogen.
- In het belang van een efficiënt portefeuillebeheer en zonder af te wijken van de beleggingsdoelstellingen kan het Onderliggende fonds retrocessieovereenkomsten aangaan voor het in aanmerking komende financiële waardepapier of de geldmarktinstrumenten, onder voorbehoud van een beperking tot 10 % van het nettovermogen. De ontvangen garanties op basis van deze retrocessieovereenkomsten zullen worden onderworpen aan een waardevermindering afhankelijk van het type papier overeenkomstig het haircut-beleid van de Beheersvennootschap. Het kan gaan om garanties in speciën of onder de vorm van staatsleningen van eerste orde.

Onder voorbehoud van een beperking tot 100 % van het vermogen kan het Onderliggende fonds investeren in onderhandse Derivaten of in financiële contracten onderhandeld op een Gereguleerde Markt of een Andere Gereguleerde Markt teneinde:

- opties op aandelen en indexcontracten op aandelen af te sluiten om de volatiliteit van aandelen te beperken,
- gestandaardiseerde termijncontracten af te sluiten op indexen van aandelen, of
- termijnwisselcontracten (onderhands of gestandaardiseerd) of muntswaps af te sluiten.

Al deze instrumenten worden uitsluitend voor dekking gebruikt.

Om het globale tegenpartijrisico dat gelinkt is aan onderhandse instrumenten sterk te beperken, kan het Onderliggende fonds garanties in speciën en/of onder de vorm van staatsobligaties van eerste orde ontvangen die niet op hun beurt zullen worden geïnvesteerd.

De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de criteria van de Europese Unie voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Global Value richt zich tot beleggers met een minimum aan financiële basiskennis die een toename van het kapitaal wensen, maar zonder garantie dat het kapitaal beschermd is. De aanbevolen beleggingshorizon bedraagt 5 jaar.

Het Fonds is gericht op beleggers die niet per se op zoek zijn naar duurzaamheidskenmerken.

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 5 op 7, dat is middelgroot-hoog risicoklasse.

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

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

- Tegenpartijrisico
- Impact van technieken zoals de derivatencontracten

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	690 €	2.680 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-93,13 %	-23,14 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.150 €	5.140 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,51 %	-12,45 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.490 €	9.640 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,13 %	-0,74 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.460 €	17.860 €
	Gemiddeld rendement per jaar	24,55 %	12,30 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.680 €	9.640 €
Geaccumuleerde verzekeringsspremie		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	verzekeringsscontract	543,68 €	388,22 €
	investering optie	264,93 €	1.392,80 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringsscontract	5,44 %	0,71 %
	investering optie	2,65 %	2,72 %

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	verzekeringsscontract	investering optie		
Enmalige kosten	Instapkosten	0,71 %	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 %	0,25 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,46 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.