

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 M&G Dynamic Allocation**

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 M&G Dynamic Allocation is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora M&G Dynamic Allocation (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "M&G Dynamic Allocation Fund" (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 wil over een horizon van drie jaar een positief totaal rendement genereren door het flexibele beheer van een portefeuille internationale activa.

Het Onderliggende fonds investeert in verschillende activaklassen. Bovendien wordt het fonds beheerd door het kapitaal te verdelen in functie van het macro-economische perspectief van de beheerder, de waarderingen van de activaklassen en het actieve beheer van de risico's bij de samenstelling van de portefeuille. Het Onderliggende fonds wordt niet beheerd ten overstaan van een marktindex.

Afhankelijk van het oordeel van de beheerder over de marktomstandigheden en de evaluaties van de activa, kan de portefeuille op elk moment over de activaklassen, de sectoren, de munten en landen worden gediversifieerd of kan op een of op meerdere elementen een hogere concentratie worden overwogen.

Het Onderliggende fonds heeft de bedoeling te participeren in de stijgende waarderingen van de verschillende activa, in het geval van een ernstige marktonzekerheid is het behoud van het kapitaal echter de belangrijkste hoeksteen van de strategie van het Onderliggende fonds.

Naast de activa toegelaten door de bepalingen van de Richtlijn 2009/65, mag het vermogen van het Onderliggende fonds uitsluitend zijn samengesteld door een of meerdere van onderstaande titels:

- effecten,
- toegelaten geldmarktinstrumenten,
- deelbewijzen in collectieve beleggingen,
- termijntransacties en afgeleide instrumenten,
- deposito's, en
- materiële en immateriële goederen die nodig zijn voor de activiteiten van het Onderliggende fonds.

Het Onderliggende fonds kan meer dan 35 % van het actief van de portefeuille beleggen in effecten die uitgegeven zijn door een of meer staten vermeld in het reglement van het Onderliggende fonds. Daartoe en om de doelstelling te halen, kan het Onderliggende fonds gebruikmaken van derivaten. Momenteel is voorzien dat de blootstelling van het Onderliggende fonds aan dergelijke effecten meer dan 35 % mag bedragen wanneer het gaat om staatsleningen uitgegeven door Australië, Oostenrijk, België, Canada, Denemarken, Finland, Frankrijk, Duitsland, Italië, Japan, Nederland, Nieuw-Zeeland, Singapore, Zweden, Zwitserland, het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten. Deze kunnen immers schommelen, maar alleen in functie van de in het reglement vermelde effecten.


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

Athora M&G Dynamic Allocation richt zich tot elk type belegger met een financiële basiskennis die een actief beheer van het Fonds en een toename van het kapitaal wenst, maar zonder garantie dat dit kapitaal beschermd is. De gewenste beleggingshorizon mag niet minder dan 3 jaar bedragen. De risicotolerantie van de belegger is compatibel met de samenvattende risico-indicator van het Fonds.

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:

- Vermindering van de belegde onderliggende activa
- Gebruik van de derivaten
- Veranderingen in de wisselkoersen
- 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.¹

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	4.080 €	4.830 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-59,18 %	-21,54 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.170 €	7.760 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,29 %	-8,10 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.680 €	9.990 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,23 %	-0,05 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.490 €	11.350 €
	Gemiddeld rendement per jaar	14,95 %	4,30 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.870 €	9.990 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2018 and 2021

Gunstig scenario : This type of scenario occurred for an investment between 2012 and 2015

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	555,39 €	383,81 €
	investering optie	294,27 €	919,57 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,55 %	1,19 %
	investering optie	2,94 %	2,98 %

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	Instkosten	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.
	Uitstkosten	0,00 %	0,00 %	Het effect van de uitstkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	0,19 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,78 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.