

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 Trusteam ROC A

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 Trusteam ROC A is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora Trusteam ROC A (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van TRUSTEAM FUND ROC R (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 Onderliggend fonds streeft naar een performance over een periode van vijf jaar die groter is dan die van de index MSCI World in euro met dividenden herbelegd.

Om deze doelstelling te verwezenlijken bestaat de beleggingsstrategie van het Onderliggende fonds erin te zoeken naar kansen op de verschillende internationale aandelenmarkten en zij is eveneens gebaseerd op de klanttevredenheid, die wordt beschouwd als rendementsbron.

Het Onderliggende fonds kan als volgt beleggen:

- Van 60% tot 100% van het vermogen in internationale aandelen uit alle regio's en uit alle economische sectoren en hoofdzakelijk in effecten van bedrijven waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is in een land van de OESO en die deel uitmaken van beursindices zoals de EUROSTOXX 50, CAC 40, SBF 120, S&P 500 of NIKKEI 225; Van 0% tot 10% kan worden belegd in aandelen uit opkomende landen en van 0% tot 15% in aandelen met kleine of gemiddelde kapitalisaties.
- Van 0% tot 40% van het vermogen in schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten, uitgedrukt in euro en in ondergeschikte mate in obligaties uitgedrukt in andere valuta's dan de euro (minimaal A-3 op korte termijn en BBB- op lange termijn). Bij een ratingverlaging mag het deel dat is belegd in hoogrentende obligaties, met een rating beneden BBB- of zonder rating, niet meer dan 10% van het nettovermogen uitmaken.
- Tot 10% van het vermogen in deelbewijzen en/of aandelen van ICB's naar Frans recht van alle categorieën of Europese ICB's, of van Franse ABI's of tot de verkoop in Frankrijk toegelaten ICB's of in deelbewijzen en/of aandelen van ICB's die voldoen aan de aanmerkcingscriteria van artikel R.214-13 van de Franse Code Monétaire et Financier, met inbegrip van ICB's die worden beheerd door Trusteam Finance.

De sensibiteit zal tussen 0 en 5 liggen:

- Van 0% tot 10% aan converteerbare obligaties.
- Van 0% tot 100% aan het valutarisico.

Het Onderliggende Fonds heeft tot doel ecologisch en/of sociaal, duurzaam te beleggen. De informatie over duurzaamheid is beschikbaar in Bijlage Art 9 – Bijlage III 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 Trusteam ROC A richt zich op beleggers, ongeacht hun financiële-kennisniveau, die willen beleggen op een termijn van 5 jaar. Het Fonds richt zich tot beleggers die streven naar een verhoging van het belegde kapitaal en die bereid zijn om verliezen te lijden.

Het Fonds is gericht op beleggers die een 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 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 4 op 7, dat is een middelgrote risicoklasse.

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

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

- Derivatensrisico's die kunnen leiden tot schommelingen in de liquidatiewaarde
- 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	2.720 €	2.770 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-72,78 %	-22,62 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.120 €	7.380 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,80 %	-5,91 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.740 €	12.160 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,57 %	4,00 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.400 €	15.500 €
	Gemiddeld rendement per jaar	43,99 %	9,16 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.940 €	12.160 €
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	570,02 €	575,21 €
	investering optie	604,69 €	4.177,90 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,70 %	0,77 %
	investering optie	6,05 %	6,33 %

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	0,77 %	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 %	1,38 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	4,94 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.