

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 Global Listed Infrastructure

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 Profiline Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Athora M&G Global Listed Infrastructure is een van de beleggingsopties van het product Profiline Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora M&G Global Listed Infrastructure (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK " M&G (Lux) Global Listed Infrastructure 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 heeft twee doelstellingen:

- Een combinatie van vermogensgroei en inkomsten om een rendement te verwezenlijken dat hoger ligt dan dat van de wereldwijde aandelenmarkt over perioden van vijf jaar;
- De inkomstenstroom uitgedrukt in Amerikaanse dollar elk jaar verhogen.

Het Onderliggende fonds wordt actief beheerd. De MSCI ACWI Net Return Index is een referentiepunt waartegen het rendement van het fonds kan worden afgemeten. Het is een nettorendementsindex inclusief dividenden na aftrek van bronbelasting.

Kernbelegging:

Ten minste 80% van het Onderliggende fonds wordt belegd in aandelen uitgegeven door infrastructuurbedrijven, beleggingstrusts en vastgoedbeleggingstrusts van iedere grootte, die zijn gevestigd in om het even welk land, met inbegrip van de opkomende markten. Het fonds houdt doorgaans aandelen van minder dan 50 bedrijven. De minimumpositie van 80% kan gewone aandelen, preferente aandelen en converteerbare obligaties omvatten. Infrastructuurbedrijven omvatten bedrijven in de volgende sectoren: nutsbedrijven, energie, transport, gezondheidszorg, onderwijs, beveiliging, communicatie en transacties. Bedrijven die meer dan 30% van hun omzet genereren uit steenkool- of kernenergie worden uit het beleggingsuniversum uitgesloten, net zoals sectoren als tabak, alcohol, porno, gokspellen en wapens. Bij de analyse van bedrijven wordt ook rekening gehouden met de principes van het United Nations Global Compact over mensenrechten, arbeidsvoorwaarden, milieu en corruptiebestrijding.

Andere beleggingen:

Het Onderliggende fonds kan ook beleggen in andere fondsen, contanten en activa die vlot in contanten kunnen worden omgezet. Derivaten kunnen ook worden gebruikt om het risico te beheren, de kosten te verlagen en de impact van veranderingen in de wisselkoersen op de beleggingen van het fonds te beheren.


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 Global Listed Infrastructure is bedoeld voor particuliere beleggers, met kennis van basisinvesteringen, op zoek naar stijgende inkomsten en groei via een actief beheerd fonds dat is belegd in bedrijfsaandelen. Beleggers zouden minstens vijf jaar willen beleggen en moeten beseffen dat hun kapitaal in gevaar komt en dat de waarde van hun belegging en eventueel afgeleid inkomen zowel kan dalen als stijgen.

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 20 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:

- Valutarisico
- Tegenpartijrisico
- Marktrisico
- Risico's van opkomende landen
- 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 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	40 €	1.100 €	1.300 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-95,58 %	-47,56 %	-43,57 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	630 €	9.290 €	21.790 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,43 %	-1,34 %	0,81 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	830 €	15.430 €	55.950 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,16 %	7,76 %	9,03 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.030 €	18.680 €	75.770 €
	Gemiddeld rendement per jaar	2,78 %	11,11 %	11,49 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	780 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	55.950 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		80,00 €	80,00 €	1 250,00 €

Ongunstig scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2016 and 2021

Gematigd scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2016 and 2021

Gunstig scenario : This type of scenario occurred for an investment between 2012 and 2017

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 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 10 jaar uitstapt	Indien u na 20 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	304,41 €	2.802,40 €	11.936,08 €
	investering optie	28,24 €	3.103,62 €	27.193,83 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	30,44 %	2,46 %	1,07 %
	investering optie	2,82 %	3,22 %	3,21 %

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	In stapkosten	0,43 %	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 %	0,21 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,64 %	3,00 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.