

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 Beyd Semperosa 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 Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Athora DNCA Invest Beyd Semperosa A is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora DNCA Invest Beyd Semperosa A (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK " DNCA Invest Beyond Semperosa A " (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 tracht beter te presteren dan de volgende in euro's luidende index: Euro Stoxx NR (Bloomberg ticker: SXXT Index), berekend met herbelegging van dividenden na aftrek van bronbelasting, over de aanbevolen beleggingstermijn.

Het Onderliggende fonds wordt actief beheerd en gebruikt de benchmark om de prestatievergoeding te berekenen en zijn rendement mee te vergelijken. Dat betekent dat de beheerder beleggingsbeslissingen neemt om de beleggingsdoelstelling van het Onderliggende fonds te realiseren. Het kan daarbij onder meer gaan om beslissingen over de effectenselectie en het algemene blootstellingsniveau aan de markt. De beleggingsbeheerder laat de posities in zijn portefeuille op geen enkele manier beperken door de benchmark. Het Onderliggende fonds kan volledig of significant afwijken van de benchmark.

Kernbelegging:

De filosofie van het Onderliggende fonds is zich vooral te richten op bedrijven met een grote impact of milieu en/of maatschappij. Deze impact wordt beoordeeld op basis van de blootstelling van het bedrijf (in termen van omzet, uitgaven aan onderzoek en ontwikkeling of kapitaalinvesteringen) met behulp van het door de Beleggingsbeheerder ontwikkelde model. De impact heeft betrekking op vijf langetermijntoewijzingen: economische transitie, levensstijltransitie, medische transitie, demografische transitie en energietransitie. Het Onderliggende fonds wordt beheerd volgens verantwoorde en duurzame principes. Voor volledige informatie omtrent onze SRI-strategie verzoeken wij u kennis te nemen van het prospectus. Op deze manier wordt in het beleggingsproces en de daaruit volgende aandelen- en obligatieselectie rekening gehouden met interne scores voor maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) en de duurzaamheid van bedrijven. MVO is een verbazingwekkende bron van informatie die gebruikt wordt om het risico van bedrijven te beoordelen, vooral inzake de interactie met de stakeholders: werknemers, toeleveringsketen, klanten, lokale gemeenschappen en aandeelhouders, ongeacht de sector waarin het bedrijf actief is. Daarnaast wil de Beleggingsbeheerder de economie financieren op basis van een langetermijnperspectief, wat resulteert in de identificatie van duurzaamheidsthema's.

Het Onderliggende fonds kan op elk moment beleggen in:

- Aandelen van uitgevers die gevestigd zijn in de eurozone: 65% tot 100% van het nettovermogen;
- Aandelen van buiten de eurozone: 0% tot 35% van het nettovermogen;
- Aandelen met een totale marktkapitalisatie van minder dan EUR 200 miljoen: maximaal 10% van het nettovermogen;
- Vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten of deposito's als de marktomstandigheden ongunstig zijn: 0% tot 35% van het nettovermogen

Andere beleggingen:

Andere financiële instrumenten: 10% van het nettovermogen.

De blootstelling aan het wisselkoersrisico kan 35% van het nettovermogen van het Onderliggende fonds bedragen.

Het Onderliggende fonds mag tot 10% van het nettovermogen beleggen in aandelen en/of deelbewijzen in icbe's en/of alternatieve beleggingsfondsen.

Het Onderliggende fonds kan beleggen in effecten die luiden in elke valuta. De blootstelling aan andere valuta's dan de basisvaluta kan echter worden afgedekt naar de basisvaluta om wisselkoersrisico's te verminderen. Meer specifiek kunnen daarvoor futures en valutatermijncontracten worden gebruikt.

Het Onderliggende fonds kan gebruik maken van al dan niet op de beurs verhandelde derivaten tot 25% van het nettovermogen van het Onderliggende fonds, met inbegrip van maar niet beperkt tot futurescontracten en niet-complexe opties die worden verhandeld op gereguleerde markten met het oog op het afdekken of verhogen van aandelenblootstelling zonder daarbij te streven naar een te grote blootstelling.

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 DNCA Invest Beyd Semperosa A is bedoeld voor elk type belegger op zoek naar een blootstelling aan de aandelenmarkten van de eurozone en die het aandelenmarktrisico accepteert. Het compartiment/fonds legt zich in het bijzonder toe op bedrijven met een sterke sociale en/of ecologische-impact. De aanbevolen beleggingstermijn is 5 jaar.

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


Lager risico ← → Hoger risico



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:

- 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	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	360 €	2.160 €	2.500 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-64,47 %	-31,07 %	-28,52 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	550 €	6.950 €	13.140 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-44,87 %	-6,73 %	-4,20 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	770 €	11.450 €	30.170 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,82 %	2,45 %	3,77 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	970 €	16.520 €	58.930 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,72 %	8,96 %	9,45 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	780 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	30.170 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		80,00 €	80,00 €	1 250,00 €

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	294,21 €	1.985,54 €	5.566,68 €
	investering optie	21,65 €	1.721,06 €	10.077,07 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	29,42 %	2,49 %	1,10 %
	investering optie	2,17 %	2,50 %	2,50 %

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	0,45 %	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 %	0,05 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,65 %	2,44 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.