

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 Shelter Max Conviction Balanced Fund**

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 verzekering fonds Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK " SHELTER UCITS Max Conviction Balanced IA EUR ACC " (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 beleggers een lange termijn rendement te bieden via een evenwichtig gespreide investering in wereldwijde aandelenmarkten en obligatiemarkten, waarbij hoofdzakelijk wordt geïnvesteerd via instellingen voor collectieve beleggingen (UCITS, andere UCIs en ETFs).

De Benchmark van het Onderliggende fonds is samengesteld en bestaat voor 50% uit de MSCI Wereld All Country Index en voor 50% uit de Bloomberg Barclays Global Aggregate Euro Hedged Index.

Deze Benchmark wordt uitsluitend gebruikt als referentie voor de prestaties, en niet voor de opbouw of de keuze van instrumenten van de portefeuille. Om deze reden kan het Onderliggende fonds afwijken van de Benchmark in termen van rendement en/of risico.

Dit Onderliggende fonds belegt hoofdzakelijk in andere instellingen voor collectieve beleggingen die, op hun beurt, voornamelijk beleggen in verschillende markten voor overheids- en bedrijfsobligaties en/of in de aandelenmarkten (inclusief vastgoedbevaks) en occasioneel in andere strategieën zoals alternatieve beleggingen.

Het Onderliggende fonds kan ook beleggen in geldmarktfondsen en andere effecten. De selectie van de onderliggende instellingen voor collectieve beleggingen volgt de strategische en tactische visie van de vermogensbeheerder.

De nadruk wordt gelegd op (internationale) diversificatie over verschillende vooraanstaande beheerders.

Het Onderliggende fonds kan op aanvullende basis cash aanhouden. Het Onderliggende fonds mag niet lenen voor beleggingsdoeleinden.

Het kan echter tot 10% van zijn netto-activa tijdelijk lenen voor liquiditeitsdoeleinden.

Het Onderliggende fonds kan ook, op aanvullende basis, beleggen in andere verhandelde financiële instrumenten die nodig zijn om de risico's van de portefeuille adequaat af te dekken.

Het Onderliggende fonds hanteert geen EPM technieken, SFT en TRS.

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


Het Fonds richt zich tot beleggers die kapitaalgroei op lange termijn (aanbevolen periode van 8 jaar) nastreven maar zonder garantie dat het kapitaal beschermd is (100% van het kapitaal loopt risico).

Dit fonds is bedoeld voor beleggers met voldoende kennis van en inzicht in de financiële markten om een geïnformeerde beleggingsbeslissing te nemen op basis van het specifieke informatiedocument en het beheersreglement dat beschikbaar is op onze website www.athora.com/be. De risicotolerantie van de belegger moet compatibel zijn met de samenvattende risico-indicator van het Fonds.

De aanbevolen periode van bezit is 8 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 8 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:

- Tegenpartijrisico
- Operationeel risico
- Valutarisico

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 | 8 jaar (Aanbevolen periode van bezit) |
| Scenario bij leven | | | |
| Stressscenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8.580 € | 6.350 € |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -14,20 % | -5,52 % |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9.290 € | 13.170 € |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -7,06 % | 3,50 % |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10.160 € | 16.910 € |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 1,64 % | 6,79 % |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 11.070 € | 21.640 € |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 10,72 % | 10,13 % |
| Geaccumuleerd belegd bedrag | | | |
| Scenario bij dood | | | |
| Bij dood | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | 10.370 € | 16.910 € |
| Geaccumuleerde verzekeringspremie | | 0,00 € | 0,00 € |

Ongunstig scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2022 and 2022.

Gematigd scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2014 and 2017.

Gunstig scenario : This type of scenario occurred for an investment between 2019 and 2021.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 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 8 jaar uitstapt |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten | verzekeringscontract | 583,69 € | 758,16 € |
| | investering optie | 318,30 € | 4.626,93 € |
| Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar | verzekeringscontract | 5,84 % | 0,48 % |
| | investering optie | 3,18 % | 3,28 % |

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 | 0,48 % | 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 % | 0,44 % | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | 0,00 % | 2,84 % | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. |