

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 Fundsmith Equity 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 20 september 2022, 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 fonds Athora Fundsmith Equity Fund is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora Fundsmith Equity Fund (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Fundsmith Equity Fund R 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 doel van het Onderliggende fonds is waardegroei op lange termijn, door te beleggen in aandelen van bedrijven over de hele wereld. De aanpak van het Onderliggende fonds is die van een langetermijnbelegger in de gekozen aandelen van bedrijven, zonder gebruik te maken van strategieën voor kortetermijnhandel. Het Onderliggende fonds hanteert strikte beleggingscriteria bij de selectie van effecten voor zijn beleggingsportefeuille, door te beleggen in bedrijven:

- Die een hoog rendement op het ingezette werkkapitaal kunnen aanhouden;
- Waarvan de concurrentievoordelen moeilijk na te bootsen zijn;
- Die ook zonder aanzienlijke financiële hefboom rendement opleveren;
- Met een hoge zekerheid van groei uit de herbelegging van hun kasstromen tegen hoge rendementen; • die opgewassen zijn tegen veranderingen, vooral technologische vernieuwingen;
- Waarvan de waardering aantrekkelijk wordt geacht.

Het Onderliggende fonds belegt niet in andere fondsen, vastgoed of derivaten en dekt ook geen valutarisico's af. Het Onderliggende fonds leent geen geld, behalve in uitzonderlijke omstandigheden.

Het Onderliggende fonds wordt actief beheerd en maakt gebruik van de benchmark (MSCI World Index, in euro, netto met herbelegging van dividenden) voor prestatievergelijkingdoeleinden en voor de berekening van zijn wereldwijde blootstelling.

Daarnaast, en ongeacht of vergelijkingen worden gemaakt, neemt de Beleggingsbeheerder beleggingsbeslissingen met de bedoeling de beleggingsdoelstelling van het Onderliggende fonds te verwezenlijken; hierbij kan het gaan om beslissingen met betrekking tot de selectie van activa, mening over sectoren en de algehele blootstelling aan de Markt.

De Beleggingsbeheerder wordt op geen enkele wijze beperkt door de benchmark in zijn positionering van de portefeuille en het Onderliggende fonds zal niet alle, of kan zowaar helemaal geen bestanddelen van de benchmark bevatten. De afwijking van de benchmark kan volledig of aanzienlijk zijn.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken, maar is niet gericht op duurzaam beleggen.


Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Fundsmith Equity Fund is bedoeld voor institutionele en ervaren particuliere beleggers. Dit Fonds belegt voor de lange termijn en is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun kapitaal in minder dan vijf jaar op te nemen.

Athora Fundsmith Equity is geschikt voor beleggers die begrijpen en bereid zijn het potentiële risico te nemen om al hun oorspronkelijke kapitaal te verliezen.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van milieu- en/of sociale kenmerken zonder echter duurzame beleggingen als doel te hebben.

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
- Concentratierisico
- Operationeel risico

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				
		1 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	389 €	3.433 €	4.561 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-57,19 %	-20,35 %	-17,42 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	675 €	10.924 €	28.881 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-32,39 %	2,53 %	4,30 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	844 €	18.834 €	87.426 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,46 %	12,22 %	13,60 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.041 €	33.597 €	308.587 €
	Gemiddeld rendement per jaar	4,41 %	22,31 %	23,48 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	87.426 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		78,23 €	78,23 €	1 249,54 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 jaar, in verschillende scenario's, als €1.000 inlegt.

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 inlegt. 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 Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 10 jaar uitstapt	Indien u na 20 jaar uitstapt
Totale kosten	332,29 €	7.279,97 €	66.387,32 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	33,23 %	5,42 %	4,03 %

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

 Eenmalige kosten	Instapkosten	0,42 %	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 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,05 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	3,56 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.