

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 – Capital Group Global Allocation

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 – Capital Group Global Allocation is een van de beleggingsopties van het product Profiline Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora – Capital Group Global Allocation (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Capital Group Global Allocation (LUX)" (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 10 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Het onderliggende fonds Capital Group Global Allocation (LUX) streeft naar een evenwichtige realisatie van drie doelstellingen – vermogensgroei op lange termijn, behoud van de inleg en lopende inkomsten.

Om die doelstelling te bereiken:

- belegt het onderliggende fonds wereldwijd, met inbegrip van de opkomende markten ;
- belegt het onderliggende fonds voornamelijk in beursgenoteerde aandelen en obligaties van bedrijven, overheden en andere vastrentende effecten, inclusief hypotheeklen in verschillende valuta's. De effecten zijn doorgaans beursgenoteerd of worden verhandeld in andere gereguleerde markten. Niet-beursgenoteerde effecten kunnen ook aangekocht worden ;
- belegt het onderliggende fonds minimaal 45% van zijn totale nettovermogen in aandelen en minimaal 25% van zijn totale nettoactiva in Investment Grade obligaties (inclusief geldmarktinstrumenten) ; kan het onderliggende fonds tot 2% beleggen in probleemeffecten.

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 is gericht op particuliere of professionele beleggers die hun kapitaal willen laten groeien (zonder de garantie dat het kapitaal beschermd is) of totaalrendement willen verhogen via gediversifieerde beleggingen in aandelen en obligaties wereldwijd.

Gezien de flexibele allocatie is dit fonds geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon op middellange termijn die niet van plan zijn hun geld vóór 5 jaar (aanbevolen periode) op te nemen.

Beleggers moeten een basiskennis hebben van tak 23-levensverzekeringen. Zij moeten begrijpen dat de waarde van het fonds gekoppeld is aan de waarde van de onderliggende beleggingen, dat deze waarde in de loop der tijd zal schommelen en dat zij het volledige belegde bedrag kunnen verliezen (kapitaalverlies).

Athora Belgium NV verleent in principe geen beleggingsdiensten aan "US Persons".

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 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 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:

- Aandelen risico
- Obligaties risico
- Operationeel risico
- Derivatennisico
- Tegenpartijrisico
- Liquiditeitsrisico
- Marktrisico voor Chinese interbancaire obligaties
- Shanghai-Hong Kong en Shenzhen-Hong Kong Stock Connect-**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 (Brutopremie, inclusief assurantiebepaling)

	1 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
			1

Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	300 €	4.060 €	6.300 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-70,42 %	-17,31 %	-12,94 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	630 €	8.350 €	17.550 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,41 %	-3,30 %	-1,26 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	770 €	12.160 €	34.330 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,66 %	3,53 %	4,90 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.020 €	15.260 €	47.930 €
	Gemiddeld rendement per jaar	1,55 %	7,56 %	7,74 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	780 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	34.330 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		80,00 €	80,00 €	1 250,00 €

Ongunstig scenario: Moderat scenario: Denne type scenario opstod for en investering mellem juni 2018 og juni 2019.

Gematigd scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2017

Gunstig scenario : Fordelagtigt scenario: Denne type scenario opstod for en investering mellem april 2014 og april 2015.

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	verzekeringcontract	297,32 €	2.376,34 €	8.354,95 €
	investering optie	39,31 €	3.579,05 €	24.764,29 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringcontract	29,73 %	2,47 %	1,08 %
	investering optie	3,93 %	4,58 %	4,57 %

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		verzekeringcontract	investering optie	
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,44 %	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 %	0,24 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,64 %	4,33 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.