

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Athora Fidelity Funds – World Fund

Athora Belgium S.A.

Site Web : www.athora.com/be. Appelez le 02/403.87.00 pour de plus amples informations.

Autorité de contrôle : FSMA

Document d'informations spécifiques publié le 9 juillet 2023 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Profilife (310110200).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le fonds interne d'assurance Athora Fidelity Funds – World Fund est une des options d'investissement du produit Profilife (310110200).

Athora Fidelity Funds – World Fund (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "Fidelity Funds – World Fund" (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion qui sont repris dans le règlement de gestion du fonds interne disponible sur www.athora.com/be. La valeur du Fonds est exprimée en Euro.

A cette fin, les primes sont investies majoritairement, et jusqu'à 100%, dans le Fonds Sous-jacent. Jusqu'à 15% du Fonds peuvent être investis - pour la gestion efficace du Fonds - dans des instruments monétaires au travers d'OPC conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65).

L'objectif du Fonds Sous-jacent est de permettre un accroissement du capital à long terme à partir d'un portefeuille investi essentiellement en actions de sociétés du monde entier.

Le gérant n'est pas limité dans son choix de sociétés, que ce soit sur le plan géographique, en termes de taille ou de secteur d'activité. La sélection des titres sera avant tout basée sur la disponibilité d'opportunités d'investissement attrayantes. Il peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du Fonds Sous-jacent.

La stratégie d'investissements du Fonds Sous-jacent consiste à sélectionner les valeurs mobilières selon plusieurs facteurs tels que les données financières d'une société, y compris le chiffre d'affaires et la croissance des bénéficiaires, le retour sur capital, la trésorerie et d'autres mesures financières.

Le patrimoine du Fonds Sous-jacent devra respecter un certain nombre de règles:

- Le Fonds Sous-jacent ne pourra emprunter pour son propre compte des montants supérieurs à 10 % de l'actif net du Fonds Sous-jacent. Tout emprunt doit être réalisé uniquement à titre temporaire, sous réserve que le Fonds Sous-jacent investisse dans des devises étrangères par le biais de prêts adossés appelés « back-to back ».
- Le Fonds Sous-jacent ne pourra accorder des prêts ou agir en tant que garant pour le compte de tiers. Cette limite ne fait pas obstacle à l'acquisition, par le Fonds Sous-jacent, de Valeurs mobilières négociables, d'Instruments du marché monétaire ou d'autres instruments financiers non entièrement.
- Le Fonds Sous-jacent ne peut effectuer de ventes à découvert de Valeurs mobilières négociables, d'Instruments du marché monétaire ou d'autres instruments financiers.
- Le Fonds Sous-jacent ne peut investir dans des biens immobiliers ou mobiliers ni acquérir de métaux précieux ni de certificats les représentant.

Le Fonds Sous-jacent peut aussi investir sur des produits dérivés, sous réserve:

- Qu'ils soient économiquement appropriés en étant conçus de manière rentable ;
- Qu'ils soient conclus pour au moins un des motifs suivants entre (i) réduction des risques, (ii) réduction des coûts, (iii) génération d'un capital pour le Fonds Sous-jacent;
- Que leurs risques soient englobés de manière adéquate par le processus de gestion des risques du Fonds Sous-jacent.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales et a une proportion minimum d'investissement durable. Les informations concernant la durabilité sont disponibles à l'Annexe Art 8 – Annexe II au sens des Normes Techniques de Réglementation établies par le Règlement Délégué (UE) 2022/1288 du 6 Avril 2022 complétant le Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR).

Investisseurs de détail visés


Athora Fidelity Funds – World Fund s'adresse aux investisseurs non professionnels qui désirent faire croître leur capital sur le long terme, sans bénéficier d'une garantie que celui-ci sera protégé. L'horizon de placement privilégié ne doit pas être inférieur à 5 ans. La tolérance au risque de l'investisseur doit être compatible avec l'indicateur synthétique de risque du Fonds. Athora Fidelity Funds – World Fund peut convenir à tout type d'investisseur même sans connaissance spécifique sur les marchés financiers.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui poursuivent un ou plusieurs objectif(s) d'investissement durable.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 4 années.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

L'investisseur doit prendre également connaissance des autres risques pertinents liés au Fonds Sous-jacent :

- Risque lié aux taux de change
- Risque lié à des produits dérivés
- Risque de durabilité

Vous risquez de ne pas vendre facilement votre produit, ou devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

Scénarios de performance
Investissement de 1.000 € par an (Prime brute, taxe d'assurance comprise)

		1 an	4 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	80 €	1.000 €
	Rendement annuel moyen	-92,09 %	-48,12 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	640 €	2.930 €
	Rendement annuel moyen	-36,42 %	-12,01 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	890 €	4.680 €
	Rendement annuel moyen	-10,72 %	6,42 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.240 €	6.080 €
	Rendement annuel moyen	23,61 %	17,50 %
Prime investie cumulée		1.000 €	4.000 €
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	1.040 €	4.840 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 2021-12 et 2023-03.
Scénario intermédiaire : Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 2016-06 et 2020-06.
Scénario favorable : Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 2013-04 et 2017-04.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 4 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises). Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où Athora Belgium SA ne pourra pas vous payer. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction de rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour deux périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement 1.000 € par an Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Coûts totaux	contrat d'assurance	211,64 €	483,99 €
	option d'investissement	33,60 €	380,67 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	21,16 %	4,01 %
	option d'investissement	3,36 %	3,23 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an		Contrat d'assurance	Option d'investissement	
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	2,35 %	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	1,36 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00 %	0,39 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	3,14 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.