

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 M&G Global Listed Infrastructure

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 Junior exonération de primes (310110234).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le fonds interne d'assurance Athora M&G Global Listed Infrastructure est une des options d'investissement du produit Profilife Junior exonération de primes (310110234).

Athora M&G Global Listed Infrastructure (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " M&G (Lux) Global Listed Infrastructure 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).

Le Fonds Sous-jacent a deux objectifs :

- Générer à la fois une croissance du capital et un revenu, de manière à dégager un rendement supérieur à celui du marché mondial d'actions sur toute période de cinq années consécutives ;
- Augmenter d'année en année le flux de revenu en USD.

Le Fonds Sous-jacent est activement géré. L'indice MSCI ACWI Net Return est un point de référence par rapport auquel la performance du fonds peut être mesurée. Il s'agit d'un indice à rendement net qui comprend les dividendes après déductions des retenues à la source.

Investissement principal :

Au moins 80 % du fonds sont investis dans des actions émises par des sociétés d'infrastructure, des sociétés d'investissement et des sociétés civiles de placement immobilier de toutes tailles et de tout pays, y compris de pays émergents. Le Fonds Sous-jacent détient généralement des actions de moins de 50 sociétés. L'allocation minimum de 80 % peut comprendre des actions ordinaires, des actions privilégiées et des titres convertibles. Par sociétés d'infrastructure, on entend des entreprises des secteurs suivants : services publics, énergie, transports, santé, éducation, sécurité, communication et transactions. Sont exclues de l'univers d'investissement les sociétés qui tirent plus de 30 % de leurs revenus de la production électrique de centrales au charbon ou de centrales nucléaires, ainsi que les sociétés de secteurs tels que ceux du tabac, de l'alcool, du divertissement pour adultes, des jeux d'argent et des armes. L'analyse des sociétés tient également compte des principes du Pacte mondial des Nations Unies relatifs aux droits de la personne humaine, aux normes internationales du travail, à l'environnement et à la lutte contre la corruption.

Autres investissements :

Le Fonds Sous-jacent peut également investir dans d'autres fonds, dans des liquidités et dans des actifs pouvant être convertis rapidement en liquidités.

Les instruments dérivés servent également à la gestion des risques et à la réduction des coûts ainsi qu'à gérer l'impact des fluctuations de change sur les investissements du fonds.

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 M&G Global Listed Infrastructure est destiné aux investisseurs particuliers, disposant de connaissances de base en investissement, recherchant des revenus et une croissance croissants par le biais d'un fonds activement géré investissant dans des actions de sociétés. Les investisseurs devraient envisager d'investir pendant au moins cinq ans et devraient être conscients que leur capital sera en risque et que la valeur de leur investissement et de tout revenu dérivé pourrait chuter ou augmenter.

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 20 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 de change
- Risque de contrepartie
- Risque de marché
- Risque liés aux marchés émergents

- 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	10 ans	20 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie				
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	40 €	1.100 €	1.300 €
	Rendement annuel moyen	-95,58 %	-47,56 %	-43,57 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	630 €	9.290 €	21.790 €
	Rendement annuel moyen	-37,43 %	-1,34 %	0,81 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	830 €	15.430 €	55.950 €
	Rendement annuel moyen	-17,16 %	7,76 %	9,03 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.030 €	18.680 €	75.770 €
	Rendement annuel moyen	2,78 %	11,11 %	11,49 %
Prime investie cumulée		1.000 €	780 €	20.000 €
Scénario en cas de décès				
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	0 €	0 €	55.950 €
Prime d'assurance cumulée		80,00 €	80,00 €	1 250,00 €

Scénario défavorable : This type of scenario occurred for an investment between 2016 and 2021.

Scénario intermédiaire : This type of scenario occurred for an investment between 2016 and 2021.

Scénario favorable : This type of scenario occurred for an investment between 2012 and 2017.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 20 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 vous 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		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 10 ans	Si vous sortez après 20 ans
Scénario intermédiaire				
Coûts totaux	contrat d'assurance	304,41 €	2.802,40 €	11.936,08 €
	option d'investissement	28,24 €	3.103,62 €	27.193,83 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	30,44 %	2,46 %	1,07 %
	option d'investissement	2,82 %	3,22 %	3,21 %

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	0,43 %	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	0,00 %	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 %	0,21 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,64 %	3,00 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.