

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 Comgest Growth Europe

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 Comgest Growth Europe Fund est une des options d'investissement du produit Profilife (310110200).

Athora Comgest Growth Europe Fund (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "" Comgest Growth Europe EUR Ac"" (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 d'accroître sa valeur (appréciation du capital) sur le long terme. Le Fonds sous-jacent entend atteindre cet objectif au travers d'investissements dans un portefeuille de sociétés de croissance sur le long terme et de qualité. Le Fonds sous-jacent investira au moins deux tiers de ses actifs dans des titres émis par des sociétés ayant leur siège social ou exerçant principalement leurs activités en Europe ou qui sont garantis par des gouvernements européens.

Alors que le Fonds sous-jacent investira principalement en actions et autres titres liés à des actions, il peut investir dans des titres de créance de qualité « investment grade », tels que des emprunts d'État européens, si un tel investissement est réputé dans le meilleur intérêt des investisseurs. Le Fonds sous-jacent peut investir dans d'autres compartiments de Comgest Growth plc.

Le Fonds sous-jacent est géré de manière dynamique. Ceci signifie que le gestionnaire du Fonds sous-jacent applique une analyse fondamentale détaillée afin de sélectionner les sociétés d'une manière discrétionnaire.

Le Fonds sous-jacent n'est pas géré par rapport à un indice de valeurs de référence.

Dans le cadre des catégories d'actions qui ne sont pas de distribution, les revenus dégagés par le Fonds sont réinvestis dans leur totalité. Les catégories d'actions de distribution peuvent verser les revenus dégagés aux investisseurs.

En raison de l'objectif à long terme du Fonds, ce dernier peut ne pas convenir aux investisseurs qui visent un horizon d'investissement inférieur à 5 ans.

Les Actions du Fonds sous-jacent s'échangent tout jour ouvrable à Dublin. Vous pouvez passer des ordres d'achat ou de vente d'actions tout jour ouvrable.

Le Fonds sous-jacent peut utiliser des contrats de change à terme afin de limiter l'effet des fluctuations des taux de change sur la valeur du Fonds. Les swaps de devises peuvent être utilisés dans le cadre de contrats de change à terme à échéance mobile.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales mais n'a pas pour objectif l'investissement durable.

Investisseurs de détail visés

Athora Comgest Growth Europe s'adresse à tous les types d'investisseurs (particuliers, professionnels ou contreparties éligibles) ayant une connaissance de base des instruments financiers, capables de prendre une décision éclairée sur la base du prospectus du fonds et capables de supporter la perte de leur investissement car le fonds n'est pas garanti. Athora Comgest Growth Europe convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la croissance de leur investissement sur le long terme (plus de 5 ans).

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales sans toutefois avoir pour objectif l'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 5 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 contrepartie : Le Fonds sous-jacent peut subir des pertes en cas de défaillance d'une contrepartie et ne pas être en mesure de remplir ses obligations contractuelles.
- 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	5 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie		

Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	150 €	1.110 €
	Rendement annuel moyen	-84,62 %	-46,20 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	600 €	3.490 €
	Rendement annuel moyen	-40,48 %	-11,76 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	870 €	6.020 €
	Rendement annuel moyen	-13,12 %	6,24 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.220 €	9.300 €
	Rendement annuel moyen	22,48 %	21,45 %
Prime investie cumulée		1.000 €	5.000 €
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	1.010 €	6.020 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen Januar 2016 und Januar 2021 auf.

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

Scénario favorable : Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021 auf.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 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 Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	contrat d'assurance	210,24 €	419,46 €
	option d'investissement	27,03 €	476,03 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	21,02 %	2,16 %
	option d'investissement	2,70 %	2,60 %

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	1,90 %	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 %	0,08 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,79 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

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 Comgest Growth Europe

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 Comgest Growth Europe Fund est une des options d'investissement du produit Profilife (310110200).

Athora Comgest Growth Europe Fund (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "" Comgest Growth Europe EUR Ac"" (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 d'accroître sa valeur (appréciation du capital) sur le long terme. Le Fonds sous-jacent entend atteindre cet objectif au travers d'investissements dans un portefeuille de sociétés de croissance sur le long terme et de qualité. Le Fonds sous-jacent investira au moins deux tiers de ses actifs dans des titres émis par des sociétés ayant leur siège social ou exerçant principalement leurs activités en Europe ou qui sont garantis par des gouvernements européens.

Alors que le Fonds sous-jacent investira principalement en actions et autres titres liés à des actions, il peut investir dans des titres de créance de qualité « investment grade », tels que des emprunts d'État européens, si un tel investissement est réputé dans le meilleur intérêt des investisseurs. Le Fonds sous-jacent peut investir dans d'autres compartiments de Comgest Growth plc.

Le Fonds sous-jacent est géré de manière dynamique. Ceci signifie que le gestionnaire du Fonds sous-jacent applique une analyse fondamentale détaillée afin de sélectionner les sociétés d'une manière discrétionnaire.

Le Fonds sous-jacent n'est pas géré par rapport à un indice de valeurs de référence.

Dans le cadre des catégories d'actions qui ne sont pas de distribution, les revenus dégagés par le Fonds sont réinvestis dans leur totalité. Les catégories d'actions de distribution peuvent verser les revenus dégagés aux investisseurs.

En raison de l'objectif à long terme du Fonds, ce dernier peut ne pas convenir aux investisseurs qui visent un horizon d'investissement inférieur à 5 ans.

Les Actions du Fonds sous-jacent s'échangent tout jour ouvrable à Dublin. Vous pouvez passer des ordres d'achat ou de vente d'actions tout jour ouvrable.

Le Fonds sous-jacent peut utiliser des contrats de change à terme afin de limiter l'effet des fluctuations des taux de change sur la valeur du Fonds. Les swaps de devises peuvent être utilisés dans le cadre de contrats de change à terme à échéance mobile.

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 Comgest Growth Europe s'adresse à tous les types d'investisseurs (particuliers, professionnels ou contreparties éligibles) ayant une connaissance de base des instruments financiers, capables de prendre une décision éclairée sur la base du prospectus du fonds et capables de supporter la perte de leur investissement car le fonds n'est pas garanti. Athora Comgest Growth Europe convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la croissance de leur investissement sur le long terme (plus de 5 ans).

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


Risque le plus faible ← Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 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 contrepartie : Le Fonds sous-jacent peut subir des pertes en cas de défaillance d'une contrepartie et ne pas être en mesure de remplir ses obligations contractuelles.
- 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	5 ans (Période de détention recommandée)

Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	150 €	1.110 €
	Rendement annuel moyen	-84,62 %	-46,20 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	600 €	3.490 €
	Rendement annuel moyen	-40,48 %	-11,76 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	870 €	6.020 €
	Rendement annuel moyen	-13,12 %	6,24 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.220 €	9.300 €
	Rendement annuel moyen	22,48 %	21,45 %
Prime investie cumulée		1.000 €	5.000 €
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	1.010 €	6.020 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen Januar 2016 und Januar 2021 auf.

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

Scénario favorable : Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021 auf.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 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 Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	contrat d'assurance	210,24 €	419,46 €
	option d'investissement	27,03 €	476,03 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	21,02 %	2,16 %
	option d'investissement	2,70 %	2,60 %

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	1,90 %	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 %	0,08 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,79 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.