

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 Fidelity Global Technology

Athora Belgium N.V.

Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

Toezichhouder: de FSMA.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 3 april 2025, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife (310110200) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?

Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Athora Fidelity Global Technology is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora Fidelity Global Technology (het « Fonds ») heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK « Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR » (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 doel 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 Onderliggende Fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn.

Het Onderliggende Fonds:

- wordt actief beheerd ;
- belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, die producten, processen of diensten ontwikkelen of zullen ontwikkelen die voorzien in of profiteren van technologische vooruitgang of verbeteringen. Het kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten ;
- houdt rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De beheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de beheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het Onderliggende Fonds streeft naar een portefeuille-ESG-score die hoger is dan die van de benchmark. Doorheen het beleggingsbeheersproces tracht de beheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen ;
- kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, voor een efficiënt portefeuillebeheer en voor beleggingsdoeleinden.

Benchmarkindex van het Onderliggende Fonds: MSCI AC World Information Technology Index.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling duurzaam beleggen. De informatie over duurzaamheid is beschikbaar in Bijlage Art 8 – Bijlage II in de zin van de Technische Reguleringsnormen die zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 tot aanvulling van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Het Fonds richt zich op particuliere en professionele beleggers die hun kapitaal willen laten groeien of hun portefeuille willen diversifiëren door te beleggen in wereldwijde aandelen die verband houden met de technologie-sector. Het Fonds is gericht op beleggers met een beleggingshorizon op middellange termijn, die niet van plan zijn hun geld binnen de 5 jaar (aanbevolen periode) op te nemen.

Beleggers moeten een basiskennis hebben van tak23-levensverzekeringen. Ze moeten begrijpen dat de waarde van het Fonds gekoppeld is aan de waarde van de onderliggende beleggingen, dat deze waarde in de loop van de 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 op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en die rekening willen houden met de belangrijkste ongunstige effecten van hun beleggingen op duurzaamheidsfactoren.

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 5 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:

- Concentratierisico
- Hedging risico
- Risico gelinkt aan de wisselkoersen
- Risico van opkomende markten
- Aandelen risico
- Liquiditeitsrisico
- Marktrisico
- Duurzaamheidsrisico

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 assurantiebelasting)

		1 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	110 €	1.080 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-88,78 %	-46,98 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	600 €	4.270 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-40,25 %	-5,21 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	970 €	8.360 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,90 %	17,64 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.460 €	13.850 €
	Gemiddeld rendement per jaar	45,59 %	36,14 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	5.000 €
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	1.130 €	8.360 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2024 en 01-2025.
Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2015 en 11-2020.
Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04-2016 en 04-2021.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 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 twee 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 5 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	235,19 €	598,67 €
	investering optie	37,63 €	911,36 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	23,52 %	2,26 %
	investering optie	3,76 %	3,69 %

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		verzekeringscontract	investering optie	
Eenmalige kosten	Instapkosten	2,00 %	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 %	0,61 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	3,34 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.