

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 Merclin II Patrimonium**

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 Exclusive by Athora (322110000) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?**Doelstellingen**

Het interne verzekeringsfonds Athora Merclin II Patrimonium is een van de beleggingsopties van het product Exclusive by Athora (322110000).

Athora Merclin II Patrimonium (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Merclin II Sicav Patrimonium Klasse C" (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 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 ernaar de waarde van uw belegging te verhogen op middellange en lange termijn.

In normale marktomstandigheden belegt het Onderliggende Fonds voornamelijk in een gediversifieerde portefeuille van aandelen en obligaties van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. Het Onderliggende Fonds kan direct beleggen in aandelen of obligaties, of indirect via deelnemingsrechten van andere beleggingsfondsen (Max. 30 %) of depositocertificaten.

Er wordt gepreciseerd dat de investeringen op de aandelenmarkten tussen 0% en 75% van het netto vermogen van het Onderliggende Fonds zullen kunnen evolueren.

De globale blootstelling aan de opkomende en grensmarktlanden zal, daarentegen, 40% van het netto vermogen van het Onderliggende Fonds, met een specifieke grens van 15% voor de grensmarktlanden niet overschrijden.

Het Onderliggende Fonds zal voor een maximum van 15% in instrumenten van het type ABS (asset-backed security) en/of MBS (mortgage-backed security) kunnen investeren.

Daarenboven en voor een maximum van 20% van zijn netto vermogen, kan het Onderliggende Fonds besluiten om op de markten van de grondstoffen te investeren.

Het Onderliggende Fonds kan eveneens in gestructureerde producten investeren, voor een maximum van 25% van zijn netto vermogen.

Wanneer de marktomstandigheden het rechtvaardigen, zal het Onderliggende Fonds tot 100% van zijn netto vermogen kunnen investeren in cash, in termijndeposito's, in rente- of monetaire producten zoals obligaties, onderhandelde instrumenten van de regelmatig gereglementeerde geldmarkten en waarvan de overblijvende termijn 12 maanden niet overschrijdt, en monetaire ICBE's en een ICB's.

Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het Onderliggende Fonds gebruikmaken van derivaten.

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 informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Merclin II Patrimonium richt zich tot elk type belegger met een financiële basiskennis en een investeringshorizon op middellange tot lange termijn die kapitaaltoename nastreeft via een actief beheer.

De aanbevolen beleggingshorizon is 4 jaar.

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 4 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:

- Tegenpartijrisico
- Liquiditeitsrisico
- Operationeel risico
- Risico van financiële derivaten
- 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	4 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.710 €	4.500 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-62,94 %	-18,08 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.510 €	8.300 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,88 %	-4,55 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.890 €	11.100 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,14 %	2,65 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.940 €	12.380 €
	Gemiddeld rendement per jaar	19,43 %	5,48 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.090 €	11.100 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/08/2021 et 30/09/2022

Gematigd scenario: Scénario modéré : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 30/09/2015 et 30/09/2019

Gunstig scenario : Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 31/12/2017 et 31/12/2021

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 4 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 4 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	462,38 €	304,37 €
	investering optie	279,68 €	1.243,09 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	4,62 %	0,66 %
	investering optie	2,80 %	2,85 %

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	0,66 %	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 %	0,27 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,58 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.