

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 Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine

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 22 september 2025, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Fortune by Athora (320110600) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine A EUR Acc (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).

De doelstelling van het Onderliggende fonds is zijn referentie-indicator te verslaan over een looptijd van meer dan 5 jaar. De referentie-indicator bestaat voor 50% uit de MSCI Emerging Market NR USD index, en voor 50% uit de JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR index, berekend met herbelegde coupons. De indicator wordt elk kwartaal geherbalanceerd.

Het Onderliggende fonds belegt voornamelijk in internationale aandelen en obligaties van opkomende landen.

Het biedt een actief beheer op de internationale aandelen-, rente-, krediet- en valutamarkten. De portefeuille zal voor maximaal 50% van de nettoactiva blootgesteld zijn aan aandelen. De activa van het Onderliggende fonds zullen voor 50% tot 100% bestaan uit obligaties met vaste of variabele rente, verhandelbare schuldinstrumenten of schatkistcertificaten.

De gemiddelde rating van de obligaties die via ICB's of rechtstreeks door het fonds worden aangehouden, is minstens 'Investment Grade' volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende kredietbeoordelaars. Het Onderliggende fonds kan beleggen in obligaties die aan de inflatie gekoppeld zijn.

De beheerder kan 'relative-value-strategieën' als rendementbron toevoegen. Dergelijke strategieën beogen te profiteren van de 'relatieve waarde' van diverse instrumenten. Het fonds kan ook short-posities via derivaten innemen.

Het Onderliggende fonds maakt gebruik van derivaten voor afdekkings- of arbitrage doeleinden, of om de portefeuille bloot te stellen aan de volgende risicofactoren (direct of via indexen): valuta's, obligaties, krediet, aandelen (alle kapitalisaties), ETF's, dividenden, volatiliteit, variance (de twee laatstgenoemde categorieën tot 10% van de netto-activa) en grondstoffen (tot 10% van de activa).

De beschikbare derivaten bestaan uit opties (standaard, barrier, binair), futures en forwards, swaps (inclusief rendementsswaps) en CFD's (contracts for difference) op één of meer onderliggende effecten.

De algemene modified duration van de portefeuille van vastrentende beleggingen ligt tussen de -4 en +10. Modified duration wordt gedefinieerd als de schommeling in het vermogen van de portefeuille (in %) per renteschommeling van 100 basispunten.

Maximaal 10% van het nettovermogen kan in voorwaardelijk converteerbare obligaties ("CoCo's") worden belegd. CoCo's zijn gereguleerde, achtergestelde schuldinstrumenten die op zich complex, maar wel homogeen van structuur zijn.

Het Onderliggende fonds kan maximaal 10% van de nettoactiva in deelnemingsbewijzen of aandelen van ICB's beleggen.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken en heeft een minimum percentage duurzame beleggingen. 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 informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine is bedoeld voor particuliere beleggers die hun kapitaal willen verhogen zonder kapitaalgarantie. De minimale beleggingshorizon is vijf jaar. De risicobereidheid van de belegger moet overeenstemmen met het SRI-Fonds (Socially Responsible Investment - Maatschappelijk Verantwoord Beleggen). Een belegger met een theoretische basiskennis en zonder ervaring op de financiële markten kan beleggen in dit Fonds.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en één of meer duurzamebeleggingsdoelstellingen nastreven.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?
Risico-indicator


Lager risico ← → Hoger risico



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 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:

- Tegenpartij risico's
- Risico's verbonden aan China en het gebruik van het Stock Connect-programma
- 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 €10.000 (Brutopremie, inclusief assurantiebelasting)			
		1 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.200 €	4.690 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-48,03 %	-14,07 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.310 €	8.350 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,85 %	-3,54 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.840 €	11.360 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,58 %	2,58 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.410 €	13.760 €
	Gemiddeld rendement per jaar	24,15 %	6,59 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.040 €	11.360 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen Juni 2021 en December 2024.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen Juni 2018 en Juni 2023.

Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen Januari 2016 en Januari 2021.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als €10.000 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 €10.000 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 €10.000 Gematigd scenario		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 5 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	566,62 €	474,30 €
	investering optie	349,24 €	2.117,17 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,67 %	0,74 %
	investering optie	5,50 %	3,57 %

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	0,74 %	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 %	0,80 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,77 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.