

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 GI Euro Liquidity**

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 15 april 2021, 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 verzekeringfonds Athora GI Euro Liquidity is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora GI Euro Liquidity (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Generali Trésorerie" (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 bestaat erin om prestaties te behalen die minstens gelijk zijn aan die van de referentie-index van de Europese geldmarkt, EONIA (Euro Overnight Index Average) (herbelegde nettocoupons), verminderd met de aan het Onderliggende Fonds gefactureerde werkings- en beheerkosten.

Om deze doelstelling te halen, kan het Onderliggende fonds beleggen in verschillende geldmarktinstrumenten, zoals verhandelbare schuldbewijzen en obligaties met een maximale looptijd van 24 maanden.

De verdeling tussen de financiële instrumenten wordt door het rente beheerteam regelmatig herzien. Deze financiële rente-instrumenten worden tenslotte gekozen op basis van hun liquiditeit, hun rendabiliteit, de kwaliteit van de emittent en de geschatte toekomstige gevoeligheid van de portefeuille voor vervormingen van de curve van de geldmarktrente zoals verwacht door het rente beheerteam.

Zo zal het Onderliggende fonds beleggen in geldmarktinstrumenten, zoals met name thesauriebewijzen, depositobewijzen, Euro Commercial Paper en obligaties met een maximale looptijd van 24 maanden (ofwel bij uitgifte, ofwel resterend), op voorwaarde dat de rente binnen een maximale termijn van 397 dagen herzienbaar is. Voor variabel-rentende financiële instrumenten zal de rente herzien moeten worden op basis van een geldmarktrente of -index.

Het Onderliggende fonds behoudt zich ook de mogelijkheid voor om tot 10 % van zijn nettovermogen te beleggen in:

- rechten van deelneming van ICBE's naar Frans of Europees recht;
- rechten van deelneming van ABF's of beleggingsfondsen die de 4 criteria in acht nemen die zijn vastgesteld in artikel R.214-13 van de Code Monétaire et Financier (Monetaire en Financieel Wetboek);
- rechten van deelneming van ICBE's, ABF's en beleggingsfondsen die kunnen worden beheerd door de Generali-groep.

Het Onderliggende Fonds kan eveneens beleggen in derivaten zoals gestructureerde EMTN's en/of gestructureerde BMTN's en/of gestructureerde swaps op renteproducten om posities in te nemen op de evolutie van de Europese korte rente voor looptijden van maximaal 18 maanden. Deze instrumenten kunnen ook gebruikt worden om de portefeuille af te dekken tegen het renterisico. De risicolimiet met betrekking tot al deze markten bedraagt 100% van het netto-actief van het Onderliggende Fonds.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora GI Euro Liquidity richt zich tot beleggers met een basiskennis die hun kapitaal wensen te behouden. De aanbevolen periode van bezit is erg kort (3 maanden).

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 0.3 maanden.

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 1 op 7, dat is de laagste risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

De belegger moet ook kennis nemen van de andere relevante risico's die aan het Onderliggende fonds gelinkt zijn:

- Tegenpartijrisico
- Liquiditeitsrisico

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 Belegging van €10.000		0.3 maanden (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.412 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,30 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.442 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,43 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.446 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,30 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.450 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,18 %
Scenario bij dood		
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.639 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 0.3 maanden, in verschillende scenario's, als €10.000 inlegt. 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 de aanbevolen periode van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €10.000 inlegt. 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 Scenario's	Indien u na 0.3 jaar uitstapt
Totale kosten	555,43 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	17,35 %

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			
Enmalige kosten	Instapkosten	10,90 %	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	5,76 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,11 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,58 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.