

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 GF Fidélité**

Athora Belgium N.V.

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

De FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) is belast met de controle van Athora Belgium voor wat betreft dit Specifieke-informatiedocument.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 31 mei 2020, 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 GF Fidélité – World Fund is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora GF Fidélité (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van het GBF "GF Fidélité" (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten. 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).

In het kader van zijn discretionaire beheer wil het Onderliggende fonds door middel van een actief allocatie- en selectiebeleid van effecten, ICBE's en (alternatieve) beleggingsfondsen een prestatieniveau bereiken dat op middellange termijn hoger ligt dan het niveau van de volgende samengestelde index:

- 35 % EONIA (netto coupons geherinvesteerd)
- 50 % JPM EMU All Maturity (netto coupons geherinvesteerd)
- 15 % MSCI World (netto dividenden geherinvesteerd).

De beleggingsstrategie hanteert het principe van de diversificatie bij beleggingen tussen de verschillende activaklassen.

Om de doelstelling, met name de waarde van het belegde kapitaal op een beheerste manier laten toenemen, te realiseren, zal het Onderliggende fonds de voorkeur geven aan beleggingen in zowel kortlopende als langlopende vastrentende producten, afhankelijk van de economische en marktontwikkelingen. Het Onderliggende fonds zal beleggen in ICBE's, AIF's en aandelenbeleggingsfondsen. Het gewicht van de onderliggende aandelen mag in geen enkel geval hoger zijn dan 35 % van de totale activa in het Onderliggende fonds.

De effecten, ICBE's, AIF's en beleggingsfondsen waarin het Onderliggende fonds wordt belegd, worden op discretionaire wijze geselecteerd.

Er zal voornamelijk in fondsen uit Europa, de Verenigde Staten en de Pacific worden belegd. Het Onderliggende fonds mag maximaal 10 % van het beheerde vermogen beleggen in opkomende landen.

Het Onderliggende fonds mag voor maximaal 100 % van het vermogen blootgesteld worden aan wisselkoersrisico.

De activa:

- De blootstelling aan aandelen ligt tussen de 0 % en 35 %.
- Het monetaire deel zal tussen de 0 % en 100 % liggen.
- De blootstelling aan obligaties zal tussen de 0 % en 100 % liggen.

Het Onderliggende fonds mag in staatsobligaties of in bedrijfsobligaties beleggen.

Het Onderliggende fonds zal vooral beleggen in niet-speculatieve effecten volgens de analyses van de beheermaatschappij en waarvan de waardering eventueel tussen AAA en BBB- ligt.

Bovendien mag de beheerder (voor maximaal 10 % van het beheerde vermogen) beleggen in speculatieve effecten volgens de analyses van de beheermaatschappij en met eventueel een waardering tussen BB+ en D. Op basis hiervan kan er ook worden gekozen voor converteerbare obligaties. De blootstelling van het Onderliggende fonds ligt binnen een gevoeligheidsmarge die varieert tussen 0 en 10.

Het Onderliggende fonds kan ook geldmarktinstrumenten inzetten.

Om de liquide opbrengsten van de door de beheerder geïnitieerde transacties te gelde te maken, mogen de activa geïnvesteerd worden in verhandelbaar schuld papier.

Het Onderliggende fonds behoudt zich de mogelijkheid voor om tot 10 % van zijn nettovermogen te beleggen in deelbewijzen in of aandelen van ICB's naar Frans of Europees recht. Het Onderliggende fonds mag tot 100 % van zijn nettovermogen (of tot 110 % van zijn nettovermogen in geval van valutaleningen) beleggen in Franse of Europese ICBE's die ten minste 10 % van hun activa in andere fondsen hebben belegd. Het Onderliggende fonds mag daarnaast tot 30 % van zijn nettovermogen in AIF's en beleggingsfondsen investeren, met inachtneming van de 4 criteria uit artikel R.214-13 van de Franse 'Code monétaire et financier'.

Het Onderliggende fonds zal ook kunnen beleggen in derivaten:

- Ter dekking van de risico's gelinkt aan aandelen, rentevoeten en eventueel wisselkoersen.
- Ter ondersteuning van de portefeuille door de verkoop of aankoop van termijncontracten (futures, opties) op aandelenindices of rentetarief, om de blootstelling aan het aandelen- en renterisico te reguleren.

Gezien de technische kenmerken van de onderliggende koop- en verkooptransacties (vertraging in de orderuitvoering) zorgt het gebruik van futures voor meer souplesse en reactiviteit bij het Onderliggende fonds. Deze methode biedt de beheerder zo de mogelijkheid efficiënt in te spelen op hausse- of baissebewegingen van door economische, financiële of andere (bijvoorbeeld geopolitieke) factoren aangestuurde markten.

Voor dergelijke transacties mag niet meer dan 100 % van het nettovermogen van het Onderliggende fonds worden ingezet.

De algemene overweging van het Onderliggende fonds in aandelen- en renterisico's mag niet hoger zijn dan 150% van het fondsvermogen.

Het Onderliggende fonds mag voor maximaal 10 % van zijn nettovermogen gebruikmaken van effecten met geïntegreerde derivaten, om in te spelen op marktkansen.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora GF Fidélité richt zich tot beleggers met een basiskennis die hun kapitaal willen laten toenemen. De aanbevolen periode van bezit bedraagt 3 jaar.

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 3 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 2 op 7, dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als 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:

- Wisselkoersrisico

Prestatiescenario's €1.000 per jaar

		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	721 €	1.547 €	2.344 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,87 %	-15,94 %	-11,85 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	736 €	1.576 €	2.384 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,39 %	-14,87 %	-11,06 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	785 €	1.692 €	2.579 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,49 %	-10,65 %	-7,38 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	833 €	1.809 €	2.779 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,65 %	-6,51 %	-3,78 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	2.000 €	3.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	920 €	1.829 €	2.718 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 3 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u €1.000 per jaar 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 drie verschillende perioden van bezit.

Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 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 €1.000 per jaar Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 2 jaar uitstapt	Indien u na 3 jaar uitstapt
Totale kosten	224,02 €	334,51 €	472,99 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	22,40 %	11,53 %	8,23 %

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

Eenmalige kosten	Instapkosten	2,79 %	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	2,53 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalst.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,19 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,73 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.