

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 World Opportunities

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 Profilife (310110200) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Athora World Opportunities is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora World Opportunities (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "C+F Global Opportunities" (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 10 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Het Onderliggende fonds heeft tot doel wereldwijd te beleggen in hoofdzakelijk aandelen, obligaties (ongeacht de kwaliteit en uitgegeven door alle types emittenten), converteerbare obligaties (uitgegeven door alle soorten emittenten) en deelbewijzen in andere instellingen voor collectieve belegging. Het beheer van het Onderliggende fonds zal actief zijn en heeft tot doel voordeel te halen uit marktopportunities. In dit kader kan, afhankelijk van de marktomstandigheden, het Onderliggende fonds belangrijke cashposities aanhouden. Alle industrie sectoren zijn toegestaan.

Het Onderliggende fonds zal ook beleggen in effecten en geldmarktinstrumenten toegelaten hetzij op een gereglementeerde markt, zowel binnen de Europese Economische Ruimte als daarbuiten, hetzij op een andere secundaire markt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, hetzij op een markt van een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte en waarop gelijkwaardige bepalingen aan de Richtlijn 2001/34/EG worden toegepast, hetzij op een andere secundaire markt mits deze markt gereglementeerd, regelmatig functionerend, erkend en open is.

Verder ook nieuw uitgegeven effecten, deelbewijzen in instellingen voor collectieve belegging (maximum 10 % van de eigen activa), die al dan niet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG beantwoorden en die zich al dan niet in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte bevinden, financiële derivaten, andere effecten en geldmarktinstrumenten en liquiditeiten, voor zover deze effecten en geldmarktinstrumenten met de doelstellingen van het Onderliggende fonds verenigbaar zijn.

Het Onderliggende fonds kan gebruikmaken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op de verwezenlijking van de beleggingsdoelstellingen.

De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare effecten (opties, termijncontracten, swaps ...), op obligaties of obligatie-indexen (renteswaps, termijncontracten, credit default swaps ...) of op liquide middelen in diverse valuta's. Deze lijst is niet uitputtend en hangt af van de beleggingsdoelstellingen van het Onderliggende fonds. Doorgaans worden deze instrumenten gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de Onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. Hun gebruik verhoogt het risicoprofiel van dit Onderliggende fonds op zich niet. Als de gebruikte instrumenten niet verhandeld kunnen worden op een gereglementeerde markt, moeten de OTC-derivaten op betrouwbare en controleerbare wijze dagelijks worden gewaardeerd en op initiatief van het Onderliggende fonds kunnen worden verkocht, vereffend of afgesloten door een symmetrische transactie, op elk moment en tegen hun reële waarde. De OTC-derivaten zijn van het eenvoudige type.

Het Onderliggende fonds mag ontleningen aangaan tot 10 % van de netto-activa, voor zover het gaat om kortlopende ontleningen bedoeld om tijdelijke liquiditeitsproblemen op te lossen.

Het Onderliggende fonds kan effectenleningen toestaan voor zover dat toegelaten is volgens de wettelijke en reglementaire bepalingen met betrekking tot instellingen voor collectieve belegging. Het uitlenen van effecten stelt het Onderliggende fonds in de mogelijkheid bijkomende opbrengsten te behalen.


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 World Opportunities is geschikt voor beleggers, die op zoek zijn naar een inkomen en/of hun kapitaal willen laten toenemen. De aanbevolen periode van bezit bedraagt 6 jaar. Dit Fonds biedt geen kapitaalgarantie, maar de belegger kan geen grotere verliezen lijden dan het belegde kapitaal. Een minimum aan marktkennis is niet vereist.

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 6 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:

- Inflatierisico
- Wisselkoersrisico
- 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 assurantiebelaasting)			
		1 jaar	6 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	480 €	2.840 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-51,77 %	-21,09 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	650 €	4.390 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-35,34 %	-8,87 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	840 €	6.450 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,88 %	2,07 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.060 €	8.760 €
	Gemiddeld rendement per jaar	6,17 %	10,92 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	6.000 €
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	980 €	6.450 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (12/2021 - 01/2023).

Gematigd scenario: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (03/2013 - 03/2019).

Gunstig scenario : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (01/2012 - 01/2018).

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 6 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 6 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	208,42 €	455,15 €
	investering optie	26,47 €	596,21 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	20,84 %	1,81 %
	investering optie	2,65 %	2,54 %

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	
Enmalige kosten	Instapkosten	1,57 %	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 %	0,24 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,54 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.