

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 iShares MSCI World Index Fund

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 juni 2021, 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 iShares MSCI World Index Fund is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora iShares MSCI World Index Fund (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "iShares World Equity Index Fund (LU) EUR" (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 naar een rendement op uw belegging door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het Onderliggende fonds, dat het rendement van de MSCI World Index, de referentie-index van het Fonds, weerspiegelt.

Kernbelegging:

Het Onderliggende fonds wordt passief beheerd en streeft ernaar om voor zover dit mogelijk en praktisch haalbaar is te beleggen in de aandeleneffecten (bijv. aandelen) die deel uitmaken van de Index.

De referentie-index meet het rendement van aandeleneffecten uitgegeven door grote en middelgrote beursgenoteerde bedrijven in ontwikkelde landen wereldwijd en is een aan de free float aangepaste en voor marktkapitalisatie gewogen index.

Aangepast aan de free float betekent dat er voor de berekening van de referentie-index alleen rekening wordt gehouden met aandelen die vrij in de markt beschikbaar zijn, en niet met alle uitgegeven aandelen van een bedrijf. De marktkapitalisatie is de aandelenkoers van een bedrijf, vermenigvuldigd met het aantal uitgegeven aandelen.

Het Onderliggende fonds streeft ernaar de referentie-index te repliceren door in dezelfde proporties te beleggen in de aandeleneffecten die deel uitmaken van de referentie-index.

Andere beleggingen:

De beleggingsbeheerder kan ook in beperkte omstandigheden gebruikmaken van afgeleide financiële instrumenten (of derivaten) (d.w.z.. beleggingen waarvan de prijzen gebaseerd zijn op een of meer onderliggende activa).

Het Onderliggende fonds kan zijn beleggingen kortstondig gedekt uitlenen aan bepaalde in aanmerking komende derden. Dit wordt gedaan om extra inkomsten te genereren en de kosten van het Fonds te compenseren.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora iShares MSCI World Index Fund is bedoeld voor individuen of institutionele beleggers die ten minste een basiskennis van de markt hebben en die zich bewust zijn van de risico's die inherent zijn aan het aanhouden van participaties in een dergelijk fonds, met een hoog risico als gevolg van beleggingen in aandelen die over de hele wereld worden genoteerd. Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun bijdrage binnen 5 jaar op te nemen.

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 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 4 op 7, dat is een middelgrote risicoklasse.

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

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

- Tegenpartijrisico

Prestatiescenario's €1.000 per jaar				
		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	102 €	900 €	1.994 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-89,76 %	-49,11 %	-29,19 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	674 €	2.240 €	3.976 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-32,58 %	-13,91 %	-7,54 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	858 €	3.062 €	5.757 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,18 %	1,03 %	4,74 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.078 €	4.357 €	9.329 €
	Gemiddeld rendement per jaar	7,81 %	19,85 %	21,56 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	3.000 €	5.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	995 €	3.204 €	5.757 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als €1.000 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 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 Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 3 jaar uitstapt	Indien u na 5 jaar uitstapt
Totale kosten	220,11 €	453,79 €	679,55 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	22,01 %	7,12 %	3,80 %

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	1,88 %	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 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,06 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,87 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.