Document d'informations spécifiques

Objectif
Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit
Athora Orcadia Global Sustainable Balanced
Athora Belgium S.A.
Site Web : www.athora.com/be. Appelez le 02/403.87.00 pour de plus amples informations.
Autorité de contrôle : FSMA
Document d'informations spécifiques publié le 20 septembre 2022 à lire conjointement avec le document d'information clé du produit Fortune by Athora (320110600).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs
Le fonds interne d'assurance Athora Orcadia Global Sustainable Balanced est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora Orcadia Global Sustainable Balanced (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "" Protea Orcadia Global Sustainable Balanced O Acc "" (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion qui sont repris dans le règlement de gestion du fonds interne disponible sur www.athora.com/be.
La valeur du Fonds est exprimée en Euro.
A cette fin, les primes sont investies majoritairement, et jusqu'à 100%, dans le Fonds Sous-jacent. Jusqu'à 15% du Fonds peuvent être investis - pour la gestion efficace du Fonds - dans des instruments monétaires au travers d'OPC conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65).
L'objectif du Fonds Sous-jacent est de dégager une appréciation du capital en offrant principalement une exposition aux classes d'actifs suivantes : titres de créances de toutes sortes (dont instruments du marché monétaire), actions et titres de capital.
Le Fonds Sous-jacent est géré activement, il ne possède pas d'indice de référence et n'est pas géré par référence à un indice.

La proportion des actifs allouée à chaque classe d'actifs varie dans le temps. Sans qu'il s'agisse d'une contrainte, le gestionnaire d'investissement entend toutefois construire son exposition (par investissement direct et indirect) comme suit :
-65 % maximum de l'actif net du Fonds Sous-jacent en actions ;
-Entre 20 % et 65 % de l'actif net du Fonds Sous-jacent en titres de créance.
Il n'y a aucune restriction en termes d'exposition géographique (sauf un maximum de 20 % de l'actif net du Fonds Sous-jacent dans les pays émergents), de secteurs économiques, de devises et de notations des titres de créance. Toutefois, selon la situation des marchés financiers, il est possible de mettre l'accent sur un pays particulier (ou plusieurs pays) et/ou sur une seule devise et/ou un seul secteur économique.
Le Fonds Sous-jacent peut également, à titre accessoire, investir dans tout autre type d'actifs éligibles comme des liquidités, d'autres OPC que ceux mentionnés ci-dessus et des produits structurés.
Le Fonds Sous-jacent peut également investir au maximum 10 % de son actif net en Obligations convertibles conditionnelles.
À des fins de couverture et de placement, le Fonds Sous-jacent peut recourir à des instruments financiers dérivés négociés sur un marché réglementé et/ou de gré à gré.
Si le gestionnaire d'investissement estime que cette mesure est dans l'intérêt des actionnaires, le Fonds Sous-jacent pourra également détenir, à titre temporaire et à des fins défensives, jusqu'à 100 % de son actif net en liquidités telles que, entre autres, des dépôts en espèces, OPC du marché monétaire et instruments du marché monétaire.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales mais n'a pas pour objectif l'investissement durable.

Investisseurs de détail visés
Athora Orcadia Global Sustainable Balanced cconvient aux investisseurs de tous niveaux de connaissances et/ou d'expérience, recherchant une croissance du capital et ayant un horizon d'investissement de 7 ans. Le Fonds n'a aucune garantie de capital et jusqu'à 100 % de leur capital est à risque.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales sans toutefois avoir pour objectif l'investissement durable.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque le plus faible ⟷ **Risque le plus élevé**

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 7 années.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.
L'investisseur doit prendre également connaissance des autres risques pertinents liés au Fonds Sous-jacent :
- Risques de liquidité
- Risque de contrepartie
- Risque opérationnel
- Risques liés à l'utilisation d'instruments dérivé
- Risque de durabilité

Vous risquez de ne pas vendre facilement votre produit, ou devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

Scénarios de performance Investissement de 10.000 € par an		1 an	4 ans	7 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie				
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4.371 €	6.464 €	5.537 €
	Rendement annuel moyen	-56,17 %	-9,50 %	-7,43 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.898 €	9.225 €	9.714 €
	Rendement annuel moyen	-10,50 %	-1,53 %	0,03 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.856 €	11.298 €	12.691 €
	Rendement annuel moyen	-1,08 %	3,47 %	3,84 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.862 €	13.765 €	16.495 €
	Rendement annuel moyen	8,79 %	8,60 %	7,72 %
Prime investie cumulée		0 €	0 €	0 €
Scénario en cas de décès				
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10.057 €	11.298 €	12.691 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 7 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 €.
Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.
Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement.
Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.
Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction de rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.
Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement 10.000 € Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 7 ans
Coûts totaux	811,88 €	1.603,73 €	2.933,47 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,12 %	3,44 %	3,06 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :
- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	**Coûts d'entrée**	0,53 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	**Coûts de transaction de portefeuille**	0,13 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,41 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.