

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 Orcadia Global Sustainable Balanced

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 Fortune by Athora (320110600) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne verzekering fonds Athora Orcadia Global Sustainable Balanced Fund is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora Orcadia Global Sustainable Balanced (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Protea Orcadia Global Sustainable Balanced O Acc" (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 is het genereren van vermogensgroei door te beleggen in de volgende beleggingscategorieën: alle soorten schuldpapier (inclusief geldmarktinstrumenten), aandelen en aan aandelen verwante effecten.

Het Onderliggende fonds wordt actief beheerd. Het heeft geen benchmarkindex en wordt niet beheerd met verwijzing naar een benchmarkindex.

De verdeling van activa over elke beleggingscategorie varieert in de loop van de tijd. Echter streeft de vermogensbeheerder, zonder dat dit beperkend werkt, naar een positie (via directe en indirecte beleggingen):

-Van maximaal 65% van de nettoactiva van het Onderliggende fonds in aandelen;

En
- Tussen 20% en 65% van de nettoactiva van het Onderliggende fonds in schuldpapier.

De keuze van beleggingen zal niet beperkt worden tot bepaalde geografische zones (behalve dat opkomende markten maximaal 20% van de nettoactiva van het Onderliggende fonds mogen uitmaken), economische sectoren of bepaalde valuta's waarin beleggingen mogen luiden, noch in termen van kredietratings van het schuldpapier.

Afhankelijk van de financiële marktomstandigheden kan er echter een bijzondere focus worden gelegd op één land (of een aantal landen) en/of één valuta en/ of één economische sector.

Aanvullend kan het Onderliggende fonds beleggen in ieder geschikte activa, zoals liquide middelen, UCI's die niet reeds hierboven genoemd zijn en gestructureerde producten.

Het Onderliggende fonds kan ook maximaal 10% van de nettoactiva beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties (coco's).

Zowel voor afdekking als voor belegging kan het Onderliggende fonds gebruik maken van alle soorten financiële derivaten die op een reguliere markt en/of "over the counter" worden verhandeld.

Indien de vermogensbeheerder dit in het belang van de aandeelhouders acht, kan het Onderliggende fonds ook, tijdelijk en uit defensief oogpunt, maximaal 100% van zijn nettoactiva beleggen in liquiditeiten, zoals deposito's, geldmarkt-UCI's en geldmarktinstrumenten.


Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken en heeft een minimum percentage duurzame beleggingen. 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 informatieverzorging over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Orcadia Global Sustainable Balanced geschikt voor beleggers met alle kennis- en/of ervaringsniveaus die op zoek zijn naar kapitaalgroei en een beleggingshorizon van 7 jaar hebben. Het Fonds heeft geen kapitaalgarantie en tot 100% van hun kapitaal loopt risico.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en één of meer duurzamebeleggingsdoelstellingen nastreven.

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 7 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:

- Liquiditeitsrisico's
- Tegenpartijrisico
- Operationeel risico
- Risico's voortvloeiend uit het gebruik van derivaten
- 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 assurantiebelasting)			
		1 jaar	7 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.720 €	4.120 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-32,85 %	-11,90 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.190 €	7.860 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,14 %	-3,37 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.730 €	11.450 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,66 %	1,96 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.290 €	13.210 €
	Gemiddeld rendement per jaar	12,92 %	4,06 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.930 €	11.450 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 7 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 7 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringcontract	565,80 €	542,40 €
	investering optie	246,08 €	2.391,07 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringcontract	5,66 %	0,53 %
	investering optie	2,46 %	2,53 %

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		verzekeringcontract	investering optie	
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,53 %	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 %	0,13 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,41 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.