

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 FFG Global Flexible Sustainable

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 FFG Global Flexible Sustainable est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora FFG Global Flexible Sustainable (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " FFG - Global Flexible - Sustainable - Classe R 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).

Le Fonds Sous-jacent a pour objectif la recherche d'un rendement sur le moyen terme supérieur à celui d'un placement obligataire en Euro avec un risque inférieur à celui d'un placement boursier. L'objectif recherché étant d'offrir une meilleure protection du capital en période de marchés baissiers.

A côté de son objectif financier, le fonds Sous-jacent poursuit aussi un objectif social par l'intermédiaire du Coordinateur de Distribution, Funds For Good S.A. (FFG). FFG fait don du plus grand multiple entre 50% de ses bénéfices nets et 10% de son chiffre d'affaires net à la fondation « Funds For Good Philanthropy ». La fondation lutte contre la pauvreté, en allouant des prêts d'honneur et de l'accompagnement à des personnes précarisées ayant un projet d'entreprise.

Le Fonds Sous-jacent investit en actions, obligations, ou en liquidités.

Le pourcentage du portefeuille investi dans les différents instruments est variable en fonction de la valorisation des différentes classes d'actifs et des circonstances de marché.

Le Fonds Sous-jacent peut investir au maximum 10% de ses actifs nets en fonds d'investissement ouverts qui sont soumis à une surveillance considérée par la CSSF comme équivalente.

Il peut également avoir recours à des produits dérivés à titre de couverture ou d'optimisation de l'exposition du portefeuille.

Les investissements sont réalisés sans limitation géographique, sectorielle ou monétaire. Le portefeuille est géré d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).

La sélection des actifs composant le portefeuille du Fonds Sous-jacent se fait sur base d'une Politique de Responsabilité Sociétale* à 3 niveaux :

1. Suppression de l'univers d'investissement d'une série d'entreprises de par leur secteur d'activité ou de leur comportement.
2.
 - Diminution de l'empreinte carbone de minimum 20% des Investissements en action par rapport au MSCI ACWI
 - Augmentation de minimum 10% de la qualité sociale des entreprises par rapport au MSCI ACWI
3. Gouvernance :
 - Tant le Gestionnaire que le Coordinateur de Distribution sont signataires des United Nations Principles for Responsible Investment (UNPRI)
 - Une politique de droits de vote sera mise en oeuvre.

Le Fonds Sous-jacent a pour objectif l'investissement durable environnemental et/ou social suivant:

- Emissions de gaz à effet de serre

Investisseurs de détail visés

Athora FFG Global Flexible Sustainable s'adresse aux investisseurs Retail recherchant un revenu et une croissance du capital dans une perspective temporelle moyenne (au moins 3 ans).

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui ont une connaissance de base et qui peuvent supporter des pertes.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent un ou plusieurs objectif(s) de durabilité.

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


L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 3 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 :

- Risque d'émission liée aux actions
- Risque des instruments dérivés
- Risque liés aux marchés émergents
- 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 €

		1 an	2 ans	3 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie				
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5.379 €	7.529 €	7.224 €
	Rendement annuel moyen	-46,37 %	-13,21 %	-10,22 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.923 €	8.950 €	9.158 €
	Rendement annuel moyen	-9,58 %	-4,25 %	-1,73 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.843 €	10.303 €	10.856 €
	Rendement annuel moyen	-0,59 %	2,48 %	3,78 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.850 €	11.849 €	12.855 €
	Rendement annuel moyen	9,18 %	9,62 %	9,57 %
Scénario en cas de décès				
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10.044 €	10.442 €	10.856 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 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 influencer 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 2 ans	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	851,55 €	1.142,34 €	1.384,68 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,52 %	5,43 %	4,12 %

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	1,24 %	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	0,23 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,65 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.