

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 Carmignac Global Bonds

Athora Belgium N.V.

Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

De FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) is belast met de controle van Athora Belgium voor wat betreft dit Specifieke-informatiedocument.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 28 juni 2019, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Athora Carmignac Global Bonds is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora Carmignac Global Bonds (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Carmignac Portfolio Global Bond" (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten. 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 om beter te presteren dan de referentie-index, de JP Morgan Global Government Bond Index, berekend met herbelegde coupons, over een aanbevolen minimale beleggingsperiode van 2 jaar.

De nagestreefde prestatie berust op meerdere rendementsbronnen:

- Kredietmarktstrategieën; door een allocatie in bedrijfsobligaties en kredieten uit opkomende landen.
 - Rentestrategieën; het Onderliggende fonds kan beleggen in obligaties die aan de inflatie gekoppeld zijn en in staatsobligaties van zijn beleggingsuniversum.
 - Valutastrategieën; door posities in te nemen in de belangrijkste internationale valuta's die binnen zijn beleggingsuniversum vallen.
- De beheerder kan als rendementsbron zogenaamde "Relative Value"-strategieën volgen die bedoeld zijn om te profiteren van de "relatieve waarde" van diverse instrumenten. Binnen de derivaten kunnen ook short posities worden ingenomen. Het beleggingsuniversum is internationaal (met inbegrip van de opkomende landen).

Het Onderliggende fonds belegt voornamelijk in internationale obligaties.

Het Onderliggende fonds maakt gebruik van derivaten voor afdeckings- of arbitrage doeleinden of om de portefeuille bloot te stellen aan de volgende risico's (direct of via indices):

Valuta's, obligaties, aandelen (alle kapitalisaties), ETF's, dividenden, volatiliteit, variantie (deze twee laatste mogen niet meer bedragen dan 10 % van het nettovermogen) en grondstoffen.

De gebruikte derivaten zijn opties (standaard, barrier, binair), vastetermijncontracten (futures/forwards), swaps (inclusief rendementsswaps) en CFD's (contracts for difference) op één of meer onderliggende effecten.

De total duration van de obligatieportefeuille ligt tussen -4 en +10.

De duration wordt gedefinieerd als de kapitaalfluctuatie van de portefeuille (in %) bij een wijziging van de rentevoet van 100 basispunten.

Beleggen in voorwaardelijk converteerbare schuldinstrumenten ("Cocos") is toegelaten voor maximaal 20 % van het nettovermogen. De Cocos zijn complexe geregementeerde achtergestelde schuldinstrumenten, maar wel homogeen van structuur. Maximaal 10 % van het nettovermogen kan worden belegd in deelbewijzen of aandelen in ICB's.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Carmignac Global Bonds richt zich tot niet-professionele beleggers met of zonder financiële basiskennis die een toename van het kapitaal wensen, maar zonder garantie dat het kapitaal beschermd is. De gewenste beleggingshorizon mag niet minder dan 2 jaar bedragen. De risicotolerantie van de belegger moet compatibel zijn met de samenvattende risico-indicator van het Fonds. Dit Fonds kan geschikt zijn voor elke belegger met enige theoretische basiskennis, zonder dat deze specifiek over de nodige ervaring op de financiële markten beschikt.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?
Risico-indicator


Lager risico ← → Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 20 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:

- Tegenpartijrisico
- Risico's gelinkt aan China en aan het gebruik van de Stock Connect

Prestatiescenario's €1.000 per jaar				
		1 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	613 €	4.942 €	6.799 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-38,72 %	-13,35 %	-11,93 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	694 €	7.890 €	14.831 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,57 %	-4,36 %	-2,94 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	753 €	10.295 €	24.572 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,73 %	0,53 %	1,92 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	810 €	13.462 €	42.419 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,96 %	5,34 %	6,72 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	24.572 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		78,23 €	784,02€	1 249,54 €

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 20 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u €1.000 per jaar 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 per jaar Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 10 jaar uitstapt	Indien u na 20 jaar uitstapt
Totale kosten	309,22 €	3.820,17 €	15.258,70 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	30,92 %	5,65 %	4,26 %

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			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,46 %	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	0,69 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	3,12 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.