

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 Isatis Optimal Patrimoine

Athora Belgium S.A.

Site Web : www.athora.com/be. Appelez le 02/403.87.00 pour de plus amples informations.

La FSMA (Financial Services and Markets Authority) est chargée du contrôle de Athora Belgium en ce qui concerne le présent document d'informations spécifiques.

Document d'informations spécifiques publié le 31 mai 2020 à lire conjointement avec le document d'information clé du produit Profilife Junior exonération de primes (310110234).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le Fonds interne d'assurance Athora Isatis Optimal Patrimoine est une des options d'investissement du produit Profilife Junior exonération de primes (310110234).

Athora Isatis Optimal Patrimoine (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " Isatis Optimal Patrimoine " (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion dont question ci-après.

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).

Investissement principal :

Le Fonds Sous-jacent peut investir de manière flexible dans les instruments suivants :

- obligations, obligations convertibles, obligations à zéro coupon, obligations « high yield » ;
- autres titres de créances négociables sur un marché réglementé ;
- actions ;
- Instruments du marché monétaire.

Les obligations sont sélectionnées en fonction de leur rating.

Le Fonds Sous-jacent s'efforce d'obtenir le rendement le plus adapté en tenant compte du profil de risque lié à ce rating. Les investissements sont sélectionnés en fonction de la durée, des secteurs d'activité, de la devise et du rating. Les investissements sont effectués dans des émetteurs notés par les agences de notation respectives au minimum B chez Standard & Poor's, B chez Fitch Ratings, B2 chez Moody's. En outre, le Fonds Sous-jacent pourra investir jusqu'à 15% de ses actifs nets dans des obligations non notées.

Le Fonds Sous-jacent pourra investir jusqu'à 50% de son actif net dans des actions.

Autres investissements :

Le Fonds Sous-jacent pourra également investir dans des OPCVM et/ou autres OPC éligibles au sens de l'article 41 (1) (e) de la Loi de 2010 dont la politique d'investissement permet d'investir dans des obligations ou autres titres à revenu fixe d'émetteurs dont la notation inférieure à B chez Standard & Poor's, B chez Fitch Ratings, B2 chez Moody's ainsi que des obligations non notées.

Le Fonds Sous-jacent pourra investir dans les classes d'actifs ci-dessus de façon indirecte via des produits structurés sous la forme d'instruments cotés ou négociés sur un marché réglementé, dont des certificats, et/ou des OPCVM et/ou autres OPC, y inclus des OPCVM ayant des stratégies de type Long/Short, des « Exchange Traded Funds » (« ETF ») et « Index Tracker Funds » permettant l'accès à des stratégies d'investissement avec effet de levier, la protection du capital ou la reproduction (directe ou inverse) des performances d'un indice, sous réserve que ces OPCVM et/ou autres OPC soient éligibles au sens de l'article 41 (1) (e) de la Loi de 2010. Le Fonds Sous-jacent pourra être investi à plus de 10% de ses actifs nets dans ces OPCVM et/ou autres OPC.

Selon les conditions des marchés et/ou des perspectives offertes par les marchés, le Fonds Sous-jacent pourra détenir des liquidités jusqu'à 100% de son actif net.

Le Fonds Sous-jacent peut être amené, dans les limites définies par la loi, à investir dans des produits dérivés. Le Fonds Sous-jacent peut par ailleurs être amené à conclure des opérations de change à terme.

Investisseurs de détail visés

Athora Isatis Optimal Patrimoine est destiné aux investisseurs individuels, aux investisseurs professionnels, aux contreparties éligibles.

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 20 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 de dérivés
- Risque de liquidité
- Risque de taux d'intérêts
- Risque de marché

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 1.000 € par an

		1 an	10 ans	20 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie				
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	486 €	4.967 €	7.022 €
	Rendement annuel moyen	-51,37 %	-13,25 %	-11,51 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	704 €	9.086 €	19.391 €
	Rendement annuel moyen	-29,55 %	-1,75 %	-0,30 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	776 €	11.967 €	33.288 €
	Rendement annuel moyen	-22,41 %	3,24 %	4,63 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	853 €	15.991 €	60.955 €
	Rendement annuel moyen	-14,74 %	8,38 %	9,73 %
Prime investie cumulée		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scénario en cas de décès				
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	0 €	0 €	33.288 €
Prime d'assurance cumulée		78,23 €	784,02 €	1 249,54 €

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 20 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1.000 € par an. 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 1.000 € par an. 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 1.000 € par an Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 10 ans	Si vous sortez après 20 ans
Coûts totaux	318,91 €	5.035,38 €	25.707,24 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	31,89 %	6,22 %	4,83 %

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	0,44 %	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	0,19 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	4,20 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.