

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 Carmignac Global Bonds

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 Profilife Junior 100% réserve (310110244).

En quoi consiste ce produit ?
Objectifs

Le fonds interne d'assurance Athora Carmignac Global Bonds est une des options d'investissement du produit Profilife Junior 100% réserve (310110244).

Athora Carmignac Global Bonds (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "Carmignac Portfolio Global Bond" (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 surperformer l'indicateur de référence JP Morgan Global Government Bond Index calculé, coupons réinvestis, sur une durée minimum de placement recommandée de 3 ans.

La recherche de surperformance repose sur plusieurs moteurs de performance :

- les stratégies sur les marchés de crédit par une allocation aux obligations privées et aux crédits émergents.
- les stratégies sur les taux d'intérêt, le Fonds Sous-jacent pouvant investir dans des obligations indexées sur l'inflation ou des emprunts d'Etat de l'univers d'investissement.
- les stratégies sur les devises, en s'exposant aux principales monnaies internationales composant son univers d'investissement.

Le gérant pourra utiliser comme moteurs de performance des stratégies dites de « Relative Value », visant à bénéficier de la valeur relative entre différents instruments. Des positions vendeuses peuvent également être prises à travers des produits dérivés. L'univers d'investissement est international (pays émergents inclus).

Le Fonds Sous-jacent est investi principalement en obligations internationales.

Le Fonds Sous-jacent utilise des instruments dérivés aux fins de couverture ou d'arbitrage ou afin de prendre des positions sur les risques suivants (directement ou via des indices) :

Devises, obligations, actions (tous segments de capitalisation), ETF, dividendes, volatilité, variance (n'excédant pas, pour ces deux derniers, 10% de l'actif net) et matières premières.

Les instruments dérivés utilisés sont les options (classiques, à barrière, binaires), les contrats à terme ferme (futures/forwards), les swaps (y compris les swaps de performance) et les CFD (contracts for difference), sur un ou plusieurs sous-jacent(s).

La sensibilité globale du portefeuille obligataire est comprise entre -4 et +10.

La sensibilité est définie comme la variation en capital du portefeuille (en %) pour une variation de 100 points de base des taux d'intérêt.

L'investissement dans les obligations contingentes convertibles (« CoCos ») est autorisé dans la limite de 20% de l'actif net. Les CoCos sont des instruments de dette subordonnée réglementés complexes, mais homogènes dans leur structuration. Il peut être investi dans des parts ou actions d'OPC dans la limite de 10% de son actif net.

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 Carmignac Global Bonds s'adresse aux investisseurs non professionnels avec ou sans connaissance de base en finance, qui désirent faire croître leur capital, sans bénéficier d'une garantie que celui-ci sera protégé. L'horizon de placement privilégié ne doit pas être inférieur à 3 ans. La tolérance au risque de l'investisseur doit être compatible avec l'indicateur synthétique de risque du Fonds. Ce Fonds peut convenir à tout investisseur disposant de connaissances théoriques de base sans pour autant avoir de l'expérience sur les marchés financiers.

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


Risque le plus faible Risque le plus élevé



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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très 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 contrepartie
- Risque lié à la Chine et à l'utilisation du Stock Connect
- 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 1.000 € par an | | | | |
|--|---|----------|----------|--|
| | | 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 | 493 € | 0 € | 1.299 € |
| | Rendement annuel moyen | -28,19 % | -15,67 % | -11,48 % |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 775 € | 0 € | 1.696 € |
| | Rendement annuel moyen | -24,18 % | -12,03 % | -8,07 % |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 825 € | 0 € | 1.818 € |
| | Rendement annuel moyen | -19,74 % | -8,21 % | -4,74 % |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 875 € | 0 € | 1.940 € |
| | Rendement annuel moyen | -15,21 % | -4,35 % | -1,40 % |
| Prime investie cumulée | | 1.000 € | 2.000 € | 3.000 € |
| Scénario en cas de décès | | | | |
| En cas de décès | Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts | 962 € | 0 € | 1.957 € |
| 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 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 2 ans | Si vous sortez après 3 ans |
|--|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 236,61 € | 358,27 € | 515,73 € |
| Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an | 23,66 % | 12,12 % | 8,64 % |

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 | 2,85 % | 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 | 2,62 % | L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. |
| Coûts récurrents | Coûts de transaction de portefeuille | 0,83 % | L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit. |
| | Autres coûts récurrents | 2,34 % | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements. |