

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 DNCA Invest Miuri

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 100% réserve (310110244).

En quoi consiste ce produit ?
Objectifs

Le fonds interne d'assurance Athora DNCA Invest Miuri est une des options d'investissement du produit Profilife Junior 100% réserve (310110244).

Athora DNCA Invest Miuri (« Le Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "DNCA Invest Miuri" (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion. 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 de réaliser une performance supérieure au taux sans risque, représenté par le taux EONIA. Cette performance est recherchée en y associant une volatilité inférieure à celle du marché actions matérialisé par l'indice Eurostoxx 50, sur une période de placement recommandée de 5 ans.

Sa stratégie peut être qualifiée de stratégie d'arbitrage « long-short » et repose sur une analyse financière fondamentale. Le Fonds Sous-jacent investit dans des actions émises en Europe (EEE plus la Suisse). Le risque global lié aux placements du Fonds Sous-jacent (positions longues et courtes) ne peut pas dépasser 200 % de l'actif net du Fonds Sous-jacent. Son exposition nette étant limitée à +/-30 % des actifs qu'il gère, le Fonds Sous-jacent n'est pas très dépendant des évolutions du marché actions et la performance dépend en majeure partie de la capacité du gestionnaire de placement à déceler des actions ayant des caractéristiques permettant de dépasser la performance des indices ou indices sectoriels correspondants.

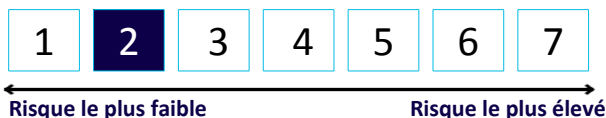
Afin de répondre à cet objectif, l'actif du Fonds Sous-jacent peut être investi à tout moment:


- Dans des actions émises en Europe ou des instruments financiers équivalents dans une fourchette comprise entre 0 et 100 %.
- Dans des actions hors EEE et hors Suisse à hauteur de 5 % max.
- Dans des actions dont la capitalisation boursière totale est inférieure à 150 millions d'euros à hauteur de 5 % au maximum.
- Dans des obligations ordinaires, convertibles ou équivalentes de la zone euro, des instruments du marché monétaire ou des dépôts dans une fourchette comprise entre 0 % à 100 %.
- Dans d'autres instruments financiers à hauteur de 10 % maximum.
- Le Fonds Sous-jacent peut investir 10 % au maximum de son actif net en parts et/ou actions d'OPCVM et/ou de FIA.

Le Fonds Sous-jacent peut aussi investir sur des produits dérivés. Dans ces conditions les taux de changes ne dépassent pas les 10% de l'actif net du Fonds Sous-jacent. Dans le but de couvrir ou d'exposition au risque action ou de change, sans chercher de surexposition, le Fonds Sous-jacent intervient également sur les marchés réglementés de contrats à terme sur des indices européens (y compris ou non dans le cadre d'un DPS, Dynamic Portfolio Swap). Le Fonds Sous-jacent peut également intervenir sur les marchés des changes afin de couvrir des investissements réalisés en dehors de la zone euro ou concernant le Royaume-Uni, la Suisse ou la Scandinavie.

Investisseurs de détail visés

Athora DNCA Invest Miuri s'adresse à tout type d'investisseur recherchant principalement une exposition sur marchés boursiers européens sans référence particulière à un indice. L'investisseur doit prendre connaissance et accepter les risques liés au Fonds. La période de détention recommandée est de 5 ans.

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 5 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 liés à l'utilisation de produits dérivés

| Scénarios de performance Investissement de 1.000 € par an | | 1 an | 3 ans | 5 ans (Période de détention recommandée) |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------|----------|------------------------------------------|
| Scénario en cas de vie | | | | |
| Scénario de tension | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 770 € | 2.526 € | 4.366 € |
| | Rendement annuel moyen | -23,05 % | -8,36 % | -4,48 % |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 721 € | 2.297 € | 3.871 € |
| | Rendement annuel moyen | -27,91 % | -12,76 % | -8,41 % |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 772 € | 2.506 € | 4.266 € |
| | Rendement annuel moyen | -22,80 % | -8,74 % | -5,25 % |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 826 € | 2.734 € | 4.705 € |
| | Rendement annuel moyen | -17,37 % | -4,58 % | -2,02 % |
| Prime investie cumulée | | 1.000 € | 3.000 € | 5.000 € |
| Scénario en cas de décès | | | | |
| En cas de décès | Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts | 907 € | 2.645 € | 4.266 € |
| Prime d'assurance cumulée | | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 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 3 ans | Si vous sortez après 5 ans |
|------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 224,33 € | 472,55 € | 680,10 € |
| Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an | 22,43 % | 8,37 % | 4,89 % |

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 | 1,81 % | 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 | 0,38 % | L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit. |
| | Autres coûts récurrents | 2,69 % | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements. |