Document d'informations spécifiques

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 – Capital Group Global Allocation
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 9 octobre 2025 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Fortune by Athora (320110600).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs
Le fonds d'investissement interne Athora – Capital Group Global Allocation est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora – Capital Group Global Allocation (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "Capital Group Global Allocation Fund (LUX)" (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 10% 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 Capital Group Global Allocation (LUX) vise à réaliser de façon équilibrée trois objectifs : croissance à long terme du capital, préservation du capital investi et revenu régulier.

Pour atteindre ces objectifs, le Fonds Sous-jacent investit dans le monde entier essentiellement dans des actions (objectif cible 60%) et obligations cotées d'entreprises et de gouvernements et d'autres titres à revenu fixe (objectif cible 40%), dont des titres adossés à des hypothèques et à des actifs, libellés dans différentes devises. Ces titres sont généralement cotés ou négociés sur d'autres marchés réglementés. Des titres non cotés peuvent également être achetés. Le fonds peut investir jusqu'à 2 % de ses actifs dans des titres en difficulté.

Politique responsable (ESG) : Outre l'intégration des risques en matière de durabilité dans le processus de prise de décision en matière d'investissement, le gestionnaire du Fonds Sous-jacent applique une politique de sélection négative (Negative Screening Policy) basée sur des filtres « normatifs » excluant des secteurs comme les armes controversées, le tabac, les combustibles fossiles et les entrepries ne respectant pas les principes du Pacte Mondial des Nations Unies. S'agissant de la part en actions du fonds, ce dernier a pour ambition de gérer une empreinte carbone inférieure au niveau de l'indice sélectionné par le fonds.

Les investissements Sous-jacents à ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales, notamment en répliquant un indice qui contient une notation environnementale, sociale et de gouvernance ("ESG").
Les informations sur le développement durable sont disponibles à l'annexe II du Fonds (Annexe II - Article 8 au sens des normes techniques réglementaires établies par le règlement délégué (UE) 2022/1288 du 6 avril 2022 complétant le règlement (UE) 2019/2088 sur le "règlement relatif à l'information sur la finance durable" (SFDR).

Investisseurs de détail visés
Le Fonds s'adresse aux investisseurs de détail ou professionnels qui désirent faire croître leur capital (sans bénéficier d'une garantie que le capital sera protégé) ou des rendements totaux, par le biais d'investissements diversifiés dans le monde entier dans des actions et obligations.
Vu l'allocation flexible, ce Fonds convient aux investisseurs qui ont un horizon d'investissement sur le moyen terme et qui ne prévoient pas de retirer leur apport avant 5 ans (période recommandée).
Les investisseurs doivent avoir une connaissance de base de l'assurance-vie branche 23. Ils doivent comprendre que la valeur du Fonds est liée à celle des investissements sous-jacents, qu'elle fluctuera dans le temps et qu'ils peuvent perdre l'intégralité du montant investi (perte de capital).
Athora Belgium SA ne fournit en principe pas de services d'investissement pour les « US Persons ».

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui cherchent à promouvoir des caractéristiques environnementales et/ou sociales et à prendre en compte les principaux effets négatifs de leurs investissements sur les facteurs de durabilité.

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

Indicateur de risque

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque le plus faible ⟷ **Risque le plus élevé**

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 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 lié aux actions
- Risque lié aux obligations
- Risque opérationnel
- Risque lié aux instruments dérivés
- Risque de contrepartie
- Risque de liquidité

• Risque du marché obligataire interbancaire chinois
• Risque lié au Shanghai-Hong Kong et au Shenzhen-Hong Kong Stock Connect

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 € (Prime brute, taxe d'assurance comprise)			
		1 an	5 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6.090 €	6.130 €
	Rendement annuel moyen	-39,13 %	-9,33 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.460 €	11.240 €
	Rendement annuel moyen	-15,45 %	2,37 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.900 €	12.190 €
	Rendement annuel moyen	-1,03 %	4,04 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11.550 €	13.920 €
	Rendement annuel moyen	15,49 %	6,84 %
Prime investie cumulée		1.000 €	5.000 €
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10.100 €	12.190 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Décembre 2021 et Décembre 2022.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Décember 2015 et Décember 2016.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mars 2020 et Mars 2021.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 € (taxes comprises).
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 Athora Belgium SA ne pourra pas vous payer.
Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer 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 deux périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 € (taxes comprises). 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 € Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	**contrat d'assurance**	**566,18 €**	**484,56 €**
	option d'investissement	**248,85 €**	**1.577,70 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	5,66 %	0,74 %
	option d'investissement	4,51 %	2,56 %

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		Contrat d'assurance	Option d'investissement	
Coûts ponctuels	**Coûts d'entrée**	0,74 %	0,00 %	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. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	**Coûts de transaction de portefeuille**	0,00 %	0,10 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,47 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.