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 Pimco GIS Diversified Income
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 22 septembre 2025 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Fortune by Athora (320110600).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs
Le fonds interne d'assurance Athora Pimco GIS Diversified Income est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora Pimco GIS Diversified Income (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " PIMCO GIS Diversified Income Fund E Class EUR (Hedged) Accumulation" (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).
Le Fonds Sous-jacent vise à optimiser le rendement total de vos avoirs en s'exposant de manière efficace à l'ensemble du marché du crédit mondial principalement par l'intermédiaire d'investissements dans un portefeuille diversifié de titres et d'instruments à revenu fixe et à échéances variées, sur la base de principes de gestion prudente des investissements.

Investissement principal :
Le Fonds Sous-jacent est un portefeuille sous gestion active qui vise à réaliser son objectif en investissant principalement dans un groupe diversifié de titres et d'instruments à revenu fixe (c'est-à-dire des prêts assortis d'un taux d'intérêt fixe ou variable) d'entreprises et de marchés émergents, émis par des entreprises ou des gouvernements du monde entier.
La duration moyenne du portefeuille du Fonds Sous-jacent sera normalement comprise dans une fourchette de plus ou moins deux ans par rapport à celle de la valeur de référence du Fonds Sous-jacent (une combinaison à pondération égale des indices Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex- Emerging Markets, ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained et JPMorgan EMBI Global, indices [tous couverts en USD]) (ensemble l'« Indice de référence »).
La duration mesure la sensibilité des actifs au risque de taux d'intérêt. Plus la duration est longue, plus la sensibilité aux variations des taux d'intérêt est forte.

Ce Fonds Sous-jacent est considéré comme un fonds à gestion active en référence à l'indice composite équipondéré constitué par les indices Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained Index et J.P. Morgan EMBI Global, tous couverts en USD (ensemble l'« Indice de référence »), du fait qu'il utilise l'Indice de référence pour mesurer la duration, calculer son exposition globale à l'aide de la méthode de la VàR relative et à des fins de comparaison de la performance.

Certains des titres du Fonds Sous-jacent peuvent être des composantes de l'Indice de référence et être assortis de pondérations identiques à celles utilisées par ce dernier.

Toutefois, l'Indice de référence n'est pas utilisé pour définir la composition du portefeuille du Fonds Sous-jacent, il ne sert pas non plus d'objectif de performance et le Fonds Sous-jacent peut être totalement investi dans des titres qui ne sont pas des composantes de l'Indice de référence. Les titres seront de qualité « investment grade » ou « non investment grade ». Les titres de qualité « non investment grade » sont considérés comme plus risqués, mais produisent d'ordinaire un niveau de revenu supérieur.
Le Fonds Sous-jacent peut investir largement dans les marchés émergents qui, en termes d'investissement, sont les marchés d'économies encore en développement.
Athora Pimco GIS Diversified Income

Autres investissements :
Le Fonds Sous-jacent peut investir dans des instruments dérivés (tels que les contrats à terme standardisés, les options et les swaps) au lieu d'investir directement dans les titres sous-jacents.
Le rendement des instruments dérivés est lié aux mouvements des actifs sous-jacents.
Les actifs détenus par le Fonds Sous-jacent seront principalement libellés en dollars US, mais peuvent être exprimés dans une grande variété de devises.
L'exposition de change hors dollar US est limitée à 20 % du total des actifs. Le conseiller en investissement peut avoir recours à des opérations de change et instruments dérivés y afférents pour couvrir ou mettre en place des positions de devises.

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.

Investisseurs de détail visés
Athora Pimco GIS Diversified Income s'adressent aux investisseurs qui cherchent à maximiser le rendement actuel en combinant à la fois le revenu et la croissance du capital et recherchent une exposition diversifiée aux marchés mondiaux des titres à revenu fixe et sont prêts à accepter les risques et la volatilité associés à un investissement dans de tels marchés.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui ne recherchent pas nécessairement des caractéristiques 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 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 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 taux d'intérêt
• Risque de liquidité
• Risque liés aux titres adossés à des créances hypothécaires et à d'autres actifs
• Risque de change
• Risque de dérivés et de contrepartie
• Risque lié aux marchés émergents
• 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 10.000 € (Prime brute, taxe d'assurance comprise)**			
		1 an	**3 ans (Période de détention recommandée)**
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.230 €	7.310 €
	Rendement annuel moyen	-27,69 %	-9,94 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.230 €	7.620 €
	Rendement annuel moyen	-27,69 %	-8,66 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.710 €	9.920 €
	Rendement annuel moyen	-2,93 %	-0,27 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.580 €	10.860 €
	Rendement annuel moyen	5,78 %	2,80 %
Prime investie cumulée			
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	9.900 €	9.920 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Octobre 2019 et Octobre 2022.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Juin 2017 et Juin 2020.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Août 2018 et Août 2021.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 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 3 ans**
Coûts totaux	**contrat d'assurance**	**555,09 €**	**374,92 €**
	option d'investissement	**238,06 €**	**732,58 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	5,55 %	1,18 %
	option d'investissement	4,36 %	2,40 %

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**	1,18 %	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 %	0,17 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,22 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.