

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product
Athora Pimco GIS Diversified Income

Athora Belgium S.A.

Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

Toezichthouder: de FSMA.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 15 april 2021, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife (310110200) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Athora Pimco GIS Diversified Income is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora Pimco GIS Diversified Income (het "Onderliggende fonds ") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK " PIMCO GIS Diversified Income Fund E Class EUR (Hedged) Accumulation" (het "Onderliggende fonds ") na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op www.athora.com/be.

De waarde van het Fonds wordt uitgedrukt in Euro.

Om dit te bereiken, worden de premies overwegend en tot 100 % in het Onderliggende fonds belegd. Met het oog op een efficiënt fondsbeheer kan tot 15 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Het Onderliggende fonds streeft ernaar een zo hoog mogelijk totaalrendement op uw belegging te behalen door efficiënte toegang te bieden tot een breed scala aan blootstelling aan de wereldwijde kredietmarkten door hoofdzakelijk te beleggen in een gespreide portefeuille van vastrentende effecten en instrumenten met diverse looptijden, waarbij voorzichtige beleggingsbeheerprincipes worden gehanteerd.

Kernbelegging:

Het Onderliggende fonds is een actief beheerde portefeuille die ernaar streeft de beleggingsdoelstelling te behalen door hoofdzakelijk te beleggen in een gespreide verzameling vastrentende effecten en instrumenten (dit zijn leningen die een vaste of variabele rente betalen) die zijn uitgegeven door bedrijven of overheden uit opkomende markten wereldwijd.

De gemiddelde portefeuilleduration van het Onderliggende fonds varieert normaal gesproken van min twee jaar tot plus twee jaar ten opzichte van de duration van de benchmark van het Onderliggende fonds (een gelijkgewogen mix van de Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, de ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained en de JPMorgan EMBI Global Index (alle drie afgedekt naar USD)) (samen de "Benchmark"). Duration geeft aan hoe gevoelig de beleggingen zijn voor renterisico. Hoe langer de duration, des te hoger de gevoeligheid voor renteveranderingen.

Het Onderliggende fonds wordt gezien als een actief beheerd Onderliggende fonds ten opzichte van een gelijkgewogen mix van drie indices: de Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, de ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained Index en de J.P. Morgan EMBI Global; Alle drie worden afgedekt naar USD (samen de "Benchmark") doordat de benchmark wordt gebruikt om de duration te meten, de globale blootstelling van het Onderliggende fonds te meten met de relatieve VaR-methodologie en om de performance te vergelijken. Sommige effecten in het Onderliggende fonds kunnen in de index zijn opgenomen en kunnen een vergelijkbare weging als de benchmark hebben. De benchmark wordt echter niet gebruikt om de samenstelling van de Onderliggende fondsportefeuille te bepalen of als een performance doel, en het Onderliggende fonds kan volledig worden belegd in effecten die geen deel uitmaken van de benchmark. De effecten zijn zowel 'investment grade' als 'non-investment grade'. Non-investment grade effecten worden beschouwd als risicovoller, maar ze leveren doorgaans ook hogere inkomsten.

Het Onderliggende fonds kan in aanzienlijke mate beleggen in opkomende markten. In beleggingstermen zijn dat economieën die zich nog aan het ontwikkelen zijn.

Andere beleggingen:

Het Onderliggende fonds kan beleggen in derivaten (zoals futures, opties en swaps) in plaats van direct in de onderliggende effecten zelf. Het rendement van derivaten is gekoppeld aan de ontwikkeling van de onderliggende activa.

De door het Onderliggende fonds aangehouden beleggingen luiden voornamelijk in US dollars, maar kunnen ook in zeer uiteenlopende valuta's luiden. De blootstelling aan andere valuta's dan de USD is beperkt tot maximaal 20% van de totale activa. De beleggingsadviseur kan gebruik maken van vreemde valuta's en gerelateerde derivaten om valutaposities af te dekken of in te nemen.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

De typische investeerders in het fonds zijn beleggers die hen huidige rendement willen maximaliseren door middel van een combinatie van zowel inkomen als kapitaalgroei en op zoek zijn naar een gediversifieerde blootstelling aan de obligatiemarkten wereldwijd. Verder zijn ze bereid de risico's en volatiliteit te accepteren die gepaard gaan met beleggen in dergelijke markten, dit met inbegrip van opkomende markten en effecten die niet van beleggingskwaliteit zijn, en die een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn hebben.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?
Risico-indicator


 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 3 jaar.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 2 op 7, dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

De belegger moet ook kennis nemen van de andere relevante risico's die aan het Onderliggende fonds gelinkt zijn:

- Renterisico
- Liquiditeitsrisico.
- Risico's met betrekking tot door hypotheek en andere activa gedekte effecten
- Valutarisico.
- Derivaten- en tegenpartijrisico
- Risico van opkomende

Prestatiescenario's €1.000 per jaar		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	487 €	1.312 €	2.105 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-51,33 %	-25,04 %	-16,70 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	785 €	1.728 €	2.692 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,48 %	-9,34 %	-5,32 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	843 €	1.869 €	2.936 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,75 %	-4,45 %	-1,07 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	897 €	2.006 €	3.181 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,31 %	0,20 %	2,96 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	2.000 €	3.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	979 €	2.008 €	3.078 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 3 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u €1.000 per jaar inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 inlegt. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging van €1.000 per jaar Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 2 jaar uitstapt	Indien u na 3 jaar uitstapt
Totale kosten	223,03 €	330,27 €	468,06 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	22,30 %	10,93 %	7,53 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het eind van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
 Eenmalige kosten	Instapkosten	2,90 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	2,36 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,27 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.