

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 JPM Global Focus**

Athora Belgium N.V.

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

Toezichthouder: de FSMA.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 3 april 2025, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Fortune by Athora (320110600) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?**Doelstellingen**

Het interne verzekeringsfonds Athora JPM Global Focus is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora JPM Global Focus (het « Fonds ») heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de ICBE « JPMorgan Funds - Global Focus Fund A (acc) - EUR » (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 doel 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 naar kapitaalsgroei door wereldwijd hoofdzakelijk te beleggen in grote, middelgrote en kleine kapitalisatiebedrijven waarvan de beheerder meent dat ze aantrekkelijk gewaardeerd zijn en een aanzienlijk winstgroei- of -herstelpotentieel hebben.

Het Onderliggende Fonds:

- wordt actief beheerd ;
- belegt ten minste 67% van het vermogen in aandelen van grote, middelgrote en kleine bedrijven die wereldwijd gevestigd kunnen zijn, inclusief in opkomende markten. Soms richt het zich op een beperkt aantal effecten, sectoren of landen;
- belegt min. 51% van de activa in bedrijven met positieve ecologische en/of sociale kenmerken en goede governancepraktijken (ESG-beoordelingsmethodologie die eigendom is van de beheerder en/of op basis van gegevens van derden);
- belegt ten minste 20% van het vermogen, met uitzondering van bijkomende liquide activa, deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten, geldmarktfondsen en derivaten voor efficiënt portefeuillebeheer, in duurzame beleggingen die in de zin van de SFDR bijdragen aan ecologische of sociale doelstellingen;
- neemt ESG-analyses mee in zijn beleggingsbeslissingen voor ten minste 90% van de aangekochte effecten. Bepaalde sectoren, bedrijven/emittenten of praktijken worden uitgesloten van het beleggingsuniversum op basis van screeningbeleid dat is gebaseerd op specifieke waarden of normen ;
- kan tot maximaal 20% van het nettovermogen beleggen in aanvullende liquide middelen en maximaal 20% in deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten en geldmarktfondsen;
- kan tot maximaal 100% van het nettovermogen beleggen in aanvullende liquide middelen voor defensieve doeleinden op tijdelijke basis;
- kan derivaten gebruiken voor efficiënt portefeuillebeheer en hedgingdoeleinden.

Benchmarkindex van het Onderliggende Fonds: MSCI World Index (Total Return Net).

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken en heeft een minimumpercentage duurzame beleggingen. De informatie over duurzaamheid is beschikbaar in Bijlage Art 8 – Bijlage II in de zin van de Technische Reguleringsnormen die zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 tot aanvulling van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd


Het Fonds richt zich op particuliere en professionele beleggers die hun kapitaal willen laten groeien of hun portefeuille willen diversifiëren door te beleggen in wereldwijde aandelen. Het Fonds is gericht op beleggers met een beleggingshorizon op middellange termijn, die niet van plan zijn hun geld binnen de 5 jaar (aanbevolen periode) op te nemen.

De beleggers moeten zich bewust zijn van de risico's die verbonden zijn aan een aandelenstrategie met minimale beperkingen en bereid zijn deze risico's te accepteren in hun zoektocht naar een potentieel hoger rendement.

Beleggers moeten een basiskennis hebben van tak 23-levensverzekeringen. Ze moeten begrijpen dat de waarde van het Fonds gekoppeld is aan de waarde van de onderliggende beleggingen, dat deze waarde in de loop der tijd zal schommelen en dat zij het volledige belegde bedrag kunnen verliezen (kapitaalverlies). Athora Belgium NV verleent in principe geen beleggingsdiensten aan "US Persons".

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en die rekening willen houden met de belangrijkste ongunstige effecten van hun beleggingen op duurzaamheidsfactoren.

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 5 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 4 op 7, dat is een middelgrote risicoklasse.

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

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

- Concentratierisico
- Hedging risico
- Risico gelinkt aan de wisselkoersen
- Risico van opkomende markten
- Aandelen risico
- Liquiditeitsrisico

U loopt het risico dat u uw product niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u het moet verkopen tegen een prijs die het bedrag dat u ervoor ontvangt, sterk zal beïnvloeden.

Prestatiescenario's €10.000 (Brutopremie, inclusief assurantiebelasting)			
		1 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.950 €	1.770 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-80,53 %	-29,28 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.720 €	8.590 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,76 %	-3,00 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.150 €	15.410 €
	Gemiddeld rendement per jaar	1,51 %	9,04 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	15.880 €	18.930 €
	Gemiddeld rendement per jaar	58,82 %	13,61 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.360 €	15.410 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 en 2020.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2018 en 2023.

Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2019 en 2024.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als €10.000 inlegt (belasting inbegrepen).

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 twee verschillende perioden van bezit.

Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €10.000 inlegt (belasting inbegrepen). 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 €10.000 Gematigd scenario		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 5 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	583,09 €	632,45 €
	investering optie	322,82 €	2.556,18 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,83 %	0,78 %
	investering optie	3,23 %	3,40 %

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		verzekeringscontract	investering optie	
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,78 %	0,00 %	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	0,00 %	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	0,61 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,78 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.