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 FFG Global Flexible Convictions
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 7 mai 2026 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 FFG Global Flexible Convictions est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora FFG Global Flexible Convictions (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " FFG Global Flexible Convictions - R Acc" (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 a pour objectif la recherche d'un rendement sur le moyen terme supérieur à celui d'un placement obligataire en euros. A cette fin, le Fonds Sous-jacent poursuivra une stratégie d'investissement mixte flexible, combinant différentes classes d'actifs tout en ajustant librement leur allocation en fonction des conditions du marché afin d'atteindre l'objectif défini.
A côté de son objectif financier, le Fonds Sous-jacent promeut aussi les caractéristiques environnementales suivantes à travers ses investissements: la réduction des émissions carbone, les respect des normes internationales en matière de droits de l'homme et de travail et l'exclusion des activités socialement controversées.

FFG après déduction de ses frais d'exploitation fait don du plus grand multiple entre 50% de ses bénéfices nets et 10% de ses revenus au projet social qu'il a créé et qu'il gère « Funds For Good Impact ». "Funds For Good Impact" consacre toutes ses ressources financières à la lutte contre la pauvreté en favorisant la création d'emploi.

Le Fonds Sous-jacent investit en actions, obligations, ou en liquidités.
Le pourcentage du portefeuille investi dans les différents instruments est variable en fonction de la valorisation des différentes classes d'actifs et des circonstances de marché.
Les investissements sont réalisés sans limitation géographique, sectorielle ou monétaire.
Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 du Règlement Durabilité et investira moins de 5% de ses actifs nets dans des actifs durables tels que définis à l'article 2(17) du Règlement Durabilité et tels que plus amplement décrits en annexe de la fiche signalétique du compartiment et sur www.fundsforgood.eu.

La sélection des actifs du portefeuille respectera la Politique d'Investissement Responsable de Funds For Good, disponible dans son entièreté sur www.fundsforgood.eu. Le Fonds Sous-jacent applique une stratégie d'exclusion : les émetteurs de titres financiers sont exclus de l'univers s'ils ne respectent pas certaines normes internationales et/ou s'ils sont impliqués dans des activités controversées dépassant un seuil de matérialité prédéfini.

Le Fonds Sous-jacent ne prend pas en compte les critères de l'Union Européenne pour les activités économiques durables sur le plan environnemental tels que définis dans le Règlement Taxonomie. L'alignement du compartiment sur le Règlement Taxonomie n'est pas calculé."

Investisseurs de détail visés
Athora FFG Global Flexible Convictions s'adresse aux investisseurs Retail recherchant un revenu et une croissance du capital dans une perspective temporelle moyenne (au moins 3 ans).
Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui ont une connaissance de base et qui peuvent supporter des pertes.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui poursuivent un ou plusieurs objectif(s) d'investissement durable .

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 émetteur
- Risques politiques et financiers
- Risque de crédit
- Instabilités fiscales
- Risque de contrepartie
- Risque d'impact négatif sur les marchés boursiers chinois

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	5.780 €	6.360 €
	Rendement annuel moyen	-42,20 %	-14,02 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.170 €	8.670 €
	Rendement annuel moyen	-18,32 %	-4,63 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.730 €	10.350 €
	Rendement annuel moyen	-2,67 %	1,14 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.990 €	12.360 €
	Rendement annuel moyen	9,88 %	7,30 %
Prime investie cumulée			
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	9.930 €	10.350 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Octobre 2020 et Octobre 2023.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Juillet 2019 et Juillet 2022.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Décembre 2018 et Décembre 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**	**559,10 €**	**399,36 €**
	option d'investissement	**310,22 €**	**1.000,14 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	5,59 %	1,21 %
	option d'investissement	5,09 %	3,16 %

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**	1,21 %	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 %	0,39 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,77 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.