

**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 Ethna Aktiv**

Athora Belgium S.A.

Site Web : [www.athora.com/be](http://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 Profilife Junior 100% réserve (310110244).

**En quoi consiste ce produit ?****Objectifs**

Le fonds interne d'assurance Athora Ethna Aktiv est une des options d'investissement du produit Profilife Junior 100% réserve (310110244).

Athora Ethna Aktiv (« Le Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "Ethna-Aktiv" (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](http://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).

L'objectif du Fonds Sous-jacent est de réaliser une plus-value intéressante en euros, en privilégiant des critères de stabilité de la valeur, de sécurité du capital et de liquidité de l'actif du Fonds Sous-jacent.

Le portefeuille est principalement axé sur l'acquisition des actifs d'émetteurs ayant leur siège dans un État membre de l'OCDE.

Afin de répondre à cet objectif, l'actif du Fonds Sous-jacent est investi selon le principe de la diversification des risques, dans des Fonds en action, obligataires et du marché monétaire de type ouvert, également sous la forme de Fonds négociés en bourse (ETF), ainsi que directement dans des actions, des obligations à taux fixe ou variable et des instruments du marché monétaire à l'échelle mondiale. Cela inclut des certificats sur les métaux et les matières premières précieuses et de leurs indices qui répliquent le rendement du Sous-jacent correspondant 1:1 et pour lesquelles la livraison physique est exclue. Les investissements dans ces certificats ne doivent pas dépasser les 20% de l'actif net du Fonds Sous-jacent.

La part en actions, fonds en actions et titres assimilables à des actions ne doit pas dépasser au total 49% de l'actif net du Fonds Sous-jacent.

Les parts dans des OPCVM ou autres OPC peuvent être acquises jusqu'à une limite maximale de 10% de l'actif du Fonds Sous-jacent.

Le Fonds Sous-jacent peut recourir à des techniques et instruments ayant pour objet des valeurs mobilières, des devises, des contrats à terme d'instruments financiers et d'autres instruments financiers. Par ailleurs des Total Return Swaps peuvent être utilisés.

En vue de générer des capitaux ou des revenus supplémentaires ou de réduire ses frais ou les risques encourus, le Fonds Sous-jacent peut effectuer des opérations de prêt de titres, pour autant que ces opérations soient conformes aux dispositions légales et réglementations applicables au Luxembourg ainsi qu'aux circulaires de la CSSF (entre autres CSSF 08/356 et CSSF 14/592).

Jusqu'à 10% au maximum de l'actif net du Fonds Sous-jacent peuvent être investis dans des valeurs mobilières et instruments du marché monétaire d'un seul et même émetteur. Le Fonds Sous-jacent ne peut investir plus de 20% de son actif dans des dépôts auprès d'un seul et même organisme.

Les emprunts à la charge de l'actif du Fonds Sous-jacent ne peuvent être contractés qu'à court terme et à hauteur de 10% maximum de l'actif net du Fonds Sous-jacent.

Le gérant du Fonds Sous-jacent peut conclure, en sa qualité d'acheteur, des transactions pour le Fonds Sous-jacent assorties d'un droit de rachat, consistant en des achats de titres pour lesquels les règlements contractuels octroient au vendeur (contrepartie) le droit de racheter les titres vendus par le Fonds Sous-jacent à un prix et dans un délai convenus entre les deux parties lors de la conclusion du contrat. Le gérant du Fonds Sous-jacent peut conclure, en sa qualité de vendeur, des transactions pour le Fonds Sous-jacent assorties d'un droit de rachat, consistant en des ventes de titres pour lesquelles les conditions contractuelles octroient au Fonds Sous-jacent le droit de racheter à l'acheteur (contrepartie) les titres vendus à un prix et dans un délai convenus entre les deux parties lors de la conclusion du contrat.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales mais n'a pas pour objectif l'investissement durable. Les informations concernant la durabilité sont disponibles à l'Annexe Art 8 – Annexe II au sens des Normes Techniques de Réglementation établies par le Règlement Délégué (UE) 2022/1288 du 6 Avril 2022 complétant le Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR).

**Investisseurs de détail visés**

Athora Ethna Aktiv vise les investisseurs sans distinction du niveau de connaissance en finance et qui sont à la recherche de revenu et/ou de la croissance du capital. La perte du capital investi peut atteindre la totalité de l'investissement. L'horizon de placement privilégié ne doit pas être inférieur à 5 ans.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales qui souhaitent prendre en considération les principales incidences négatives de leurs investissements sur les facteurs de durabilité.

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

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 de change
- Risques liés aux variations des taux d'intérêt du marché
- Risque de contrepartie
- Risque de liquidité
- 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		1 an	5 ans (Période de détention recommandée)		
Investissement de 1.000 € par an (Prime brute, taxe d'assurance comprise)					
<b>Scénario en cas de vie</b>					
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	540 €	3.130 €		
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-46,21 %	-15,25 %		
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	690 €	4.090 €		
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-31,13 %	-6,65 %		
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	780 €	4.820 €		
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-22,09 %	-1,24 %		
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	900 €	5.590 €		
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-10,36 %	3,75 %		
Prime investie cumulée		1.000 €	5.000 €		
<b>Scénario en cas de décès</b>					
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	940 €	4.820 €		
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €		

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mars 2015 et Mars 2020.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Septembre 2016 et Septembre 2021.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Février 2019 et Février 2024.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1.000 € par an (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 1.000 € par an (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 1.000 € par an		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Scénario intermédiaire			
Coûts totaux	contrat d'assurance	222,21 €	338,12 €
	option d'investissement	28,54 €	417,09 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	22,22 %	2,10 %
	option d'investissement	2,85 %	2,77 %

## 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	
<b>Coûts ponctuels</b>	<b>Coûts d'entrée</b>	1,84 %	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.
	<b>Coûts de sortie</b>	0,00 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
<b>Coûts récurrents</b>	<b>Coûts de transaction de portefeuille</b>	0,00 %	0,21 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	<b>Autres coûts récurrents</b>	0,00 %	2,82 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.