

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 CPR Silver Age**

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 10 juli 2023, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag (310110244) moet worden gelezen.

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

Het interne verzekeringsfonds Athora CPR SILVER AGE is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag (310110244).

Athora CPR SILVER AGE (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van CPR Silver Age P (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).

De beleggingsdoelstelling van het Onderliggende fonds bestaat erin een hoger rendement op lange termijn - minstens vijf jaar – te verwezenlijken dan dat van de Europese aandelenmarkten, door te profiteren van de dynamiek van de best presterende Europese effecten, die gekoppeld zijn aan de vergrijzing van de bevolking (farmaceutica, geneeskundige installaties, sparen,...).

In dit kader verloopt het beheer in twee stappen: een sectorale spreiding die wordt bepaald op basis van de groeivoorzichten van elke sector en de selectie van effecten in elke sector volgens een benadering die zowel kwalitatief als kwantitatief is, maar ook criteria voor liquiditeit en beurskapitalisatie omvat.

Het Onderliggende fonds zal voornamelijk belegd zijn in Europese aandelen. In het kader van de diversificatie kan het Onderliggende fonds tevens tot 25% beleggen in effecten van andere geografische zones.

De blootstelling aan aandelen zal tussen de 75% en de 120 % van het totale vermogen van de portefeuille bedragen.

Er kan gebruik worden gemaakt van financiële termijnsinstrumenten of tijdelijke aankopen en verkopen van effecten met het oog op afdekking en/of belegging.

Om zijn contanten te beheren, kan de portefeuille voor maximaal 25 % belegd zijn in geldmarkt – en renteproducten.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken en heeft een minimum percentage 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

Athora CPR Silver Age is aanbevolen voor particuliere beleggers met een basis financiële kennis en geen, of beperkte ervaring met beleggen, die begrijpen dat het risico bestaat van verlies van het volledige, of gedeeltelijke belegde kapitaal, die de waarde van hun belegging willen verhogen gedurende de aanbevolen aanhoudingsperiode.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en één of meer duurzamebeleggingsdoelstellingen nastreven.

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:

- Tegenpartijen en emittenten risico
- Liquiditeitsrisico
- Risico gekoppeld aan het gebruik van complexe producten
- Duurzaamheidsrisico

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 €1.000 per jaar (Brutopremie, inclusief assurantiebelasting)			
		1 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	60 €	790 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-93,72 %	-55,55 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	630 €	3.720 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,16 %	-9,72 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	820 €	5.150 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,15 %	1,01 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.100 €	7.300 €
	Gemiddeld rendement per jaar	10,08 %	12,91 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	5.000 €
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	960 €	5.150 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: De gepresenteerde ongunstige, middelmatige en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste rendementen van het Fonds over de afgelopen meer dan 5 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen ter
 Gunstig scenario : De gepresenteerde ongunstige, middelmatige en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste rendementen van het Fonds over de afgelopen meer dan 5 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen ter

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als €1.000 per jaar 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 drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 per jaar 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 €1.000 per jaar Gematigd scenario		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 5 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringcontract	206,91 €	358,20 €
	investering optie	25,66 €	391,61 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringcontract	20,69 %	2,12 %
	investering optie	2,57 %	2,46 %

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		verzekeringcontract	investering optie	
Enmalige kosten	Instapkosten	1,85 %	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 %	0,28 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,44 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.