

PROFILIFE van Athora Belgium

TYPE LEVENSVZERKERING	Profilife is een levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).
WAARBORGEN	<p>Profilife garandeert prestaties bij leven en prestaties bij invaliditeit (indien die optionele waarborgen worden gekozen) of prestaties bij overlijden.</p> <p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <p>Op het einde van het contract bij leven of bij overlijden verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de begunstigde(n) de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract te betalen.</p> <p>Zodra de maatschappij de eerste storting heeft ontvangen verleent ze gratis een voorlopige waarborg € 6250 die gedurende een periode van maximaal 30 dagen het overlijden door ongeval dekt. Deze voorlopige waarborg vervalt zodra de gekozen overlijdenswaarborg uitwerking heeft.</p> <p><u>Aanvullende waarborgen: in optie</u></p> <p>Tegen betaling van een risicopremie of van een aanvullende premie kunt u de volgende waarborgen financieren:</p> <ul style="list-style-type: none"> • een overlijdenskapitaal: <ul style="list-style-type: none"> • tot 150% van de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract • tussen 100% en 200% van de stortingen • of een vast kapitaal tussen € 6.250 en € 125.000. • En/of de volgende aanvullende waarborgen: <ul style="list-style-type: none"> • een kapitaal overlijden door ongeval van maximaal € 125.000 • vrijstelling van de betaling van de premies in geval van invaliditeit • een invaliditeitsrente <p>De algemene voorwaarden bevatten een niet-limitatieve lijst van de uitsluitingen met betrekking tot de aanvullende waarborgen.</p>
DOELGROEP	Profilife is bestemd voor personen met kennis over financiële producten die willen beleggen op een lange termijn (aanbevolen duurtijd van 15 jaar), daarbij van fiscale voordelen willen genieten, en die op zoek zijn naar potentiëel rendement. Deze personen zijn bereid het risico te nemen om mogelijk een deel of de totaliteit van het geïnvesteerde kapitaal te verliezen.

	<p>De keuze van de beleggingsfondsen wordt zowel bepaald op basis van de beleggingshorizon als op basis van het risicoprofiel van de verzekeringsnemer.</p> <p>De onder dit product aangeboden beleggingsfondsen kunnen, afhankelijk van de gekozen beleggingsoptie, milieu- of sociale kenmerken bevorderen of het doel hebben duurzaam te beleggen. De mate waarin het product duurzaamheidsfactoren omvat, hangt af van het type en het aandeel van de beleggingsopties die de belegger kiest.</p>
<p>FONDSEN</p>	<p>De verzekeringsnemer kan in maximum 5 fondsen van de verschillende beleggingsfondsen uit ons gamma storten:</p> <p>Athora Amundi MSCI Europe Index Het doel van het Onderliggende Fonds « Amundi Index MSCI Europe » is om de performance van de MSCI Europe Index te volgen, en om de tracking error tussen de intrinsieke waarde van het Onderliggende Fonds en de performance van de Index te minimaliseren. De blootstelling aan de index zal worden bereikt door een directe replicatie, voornamelijk door directe investeringen in overdraagbare effecten en/of andere in aanmerking komende activa die de Indexcomponenten vertegenwoordigen in een verhouding die hun aandeel in de index zeer dicht benadert. De beleggingsbeheerder van het Onderliggende Fonds zal derivaten kunnen gebruiken om in- en uitstromen op te vangen en ook als dit een betere blootstelling aan een Indexonderdeel mogelijk maakt. Om extra inkomsten te genereren ter compensatie van zijn kosten, kan het Onderliggende Fonds ook effectenleningen aangaan.</p> <p>Athora Amundi S&P 500 ESG Index Fund Het Onderliggende fonds 'Amundi S&P 500 ESG index' wordt passief beheerd. Het doel van dit Onderliggende fonds is om de prestaties van de S&P 500 ESG+ Index (de "Index") te volgen en tegelijkertijd de afwijking (tracking error) tussen de intrinsieke waarde van het Onderliggende fonds en de prestaties van de Index te minimaliseren. Het Onderliggende fonds streeft ernaar een tracking error tussen het Onderliggende fonds en zijn index te bereiken die normaal gezien niet meer dan 1% bedraagt. De Index is een netto-totaalrendementsindex: dividenden na belastingen die door de onderdelen van de Index worden betaald, worden opgenomen in het rendement van de Index . De S&P 500 ESG+ Index (de "Index") is een brede, naar marktkapitalisatie gewogen index die het rendement meet van effecten die aan duurzaamheidscriteria voldoen, terwijl de totale weging van de sector vergelijkbaar blijft met die in de S&P 500 Index (de "referentie-index"). De S&P500 Index is een aandelenindex die representatief is voor de belangrijkste effecten die in de Verenigde Staten worden verhandeld. De blootstelling aan de Index zal worden verwezenlijkt via directe replicatie. De beheerder zal gebruik kunnen maken van derivaten om instromen en uitstromen te verwerken en ook</p>

als dit een betere blootstelling biedt aan een onderdeel van de Index. Om extra inkomsten te genereren teneinde zijn kosten te compenseren, kan het Onderliggende fonds ook effectenleningen aangaan.

Athora BlackRock China Bond Fund

Het onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het onderliggende fonds. Het onderliggende fonds belegt wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in vastrentende (VR) effecten uitgegeven of gedistribueerd in of buiten de Volksrepubliek China (PRC) en luidend in renminbi of in een andere niet-Chinese binnenlandse valuta. Hiertoe behoren obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd) die kunnen zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale instellingen (bv. de Aziatische Ontwikkelingsbank). Het onderliggende fonds kan beleggen in het volledige scala aan vastrentende effecten, waaronder beleggingen met een relatief lage kredietrating of zonder kredietrating. De beleggingsadviseur (BA) kan voor beleggingsdoelstellingen gebruikmaken van afgeleide financiële instrumenten (derivaten) (FDI's) (d.w.z. beleggingen waarvan de prijzen gebaseerd zijn op een of meer onderliggende activa) om de beleggingsdoelstelling van het onderliggende fonds te behalen en/of om de risico's in de fondsportefeuille te reduceren, de beleggingskosten te verminderen en aanvullende inkomsten te genereren. Het onderliggende fonds kan, via FDI's, een wisselende mate van marktheffboomwerking verkrijgen (d.w.z. waarbij het onderliggende fonds een marktblootstelling verkrijgt die hoger ligt dan de waarde van zijn activa). De beheerder selecteert en beslist zelf over de beleggingen van het onderliggende fonds en kan hierbij rekening houden met de Markit iBoxx ALBI China Offshore Index.

Athora - Capital Group Global Allocation

Het onderliggende fonds Capital Group Global Allocation (LUX) streeft naar een evenwichtige realisatie van drie doelstellingen – vermogensgroei op lange termijn, behoud van de inleg en lopende inkomsten.

Om die doelstelling te bereiken:

- belegt het onderliggende fonds wereldwijd, met inbegrip van de opkomende markten ;
- belegt het onderliggende fonds voornamelijk in beursgenoteerde aandelen en obligaties van bedrijven, overheden en andere vastrentende effecten, inclusief hypotheekleningen in verschillende valuta's. De effecten zijn doorgaans beursgenoteerd of worden verhandeld in andere gereguleerde markten. Niet-beursgenoteerde effecten kunnen ook aangekocht worden ;
- belegt het onderliggende fonds minimaal 45% van zijn totale nettovermogen in aandelen en minimaal 25% van zijn totale nettoactiva in Investment Grade obligaties (inclusief geldmarktinstrumenten) ;
- kan het onderliggende fonds tot 2% beleggen in probleemeffecten.

Athora Carmignac Global Bonds

Internationaal obligatiefonds dat met een «total return»-benadering wereldwijd obligatie-, krediet- en valutastrategieën ten uitvoer legt. Het fonds wordt flexibel en opportunistisch beheerd, waardoor het een op overtuigingen gebaseerde allocatie kan hanteren en snel kan profiteren van beleggingskansen in uiteenlopende marktomstandigheden.

Athora Carmignac Patrimoine

Gediversifieerd fonds dat gebruik maakt van drie rendementsbronnen: internationale obligaties, internationale aandelen en valuta's. Wij beleggen permanent ten minste 50% van de activa in obligaties en geldmarktproducten. Bij onze flexibele portefeuilleallocatie zijn wij uit op minimalisering van de risico's van kapitaalschommelingen en zoeken wij naar beleggingen met een maximaal rendement. Het fonds heeft tot doel gedurende minimaal 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator.

Athora Carmignac Patrimoine Europe

Het multi-assetfonds Carmignac Portfolio Patrimoine Europe zoekt naar de meest aantrekkelijke rendementsbronnen op de Europese aandelen- en obligatiemarkten, waarbij zowel de valutablootstelling als het risico op potentiële verliezen worden beperkt. Het fonds heeft tevens tot doel gedurende een periode van minimaal 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator. Hiertoe volgen de beheerders een beleggingsproces dat hoofdzakelijk berust op een grondige kennis van de bedrijven, waarbij met behulp van een reeks beleggingsinstrumenten de allocatie op actieve en flexibele wijze wordt beheerd.

Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine

Gediversifieerd Fonds dat drie rendementsbronnen combineert: aandelen, obligaties en valuta's van opkomende landen. De doelstelling van het Fonds s zijn referentie-indicator, bestaande voor 50% uit de MSCI Emerging Market NR USD, omgezet in euro, en voor 50% uit de JPMorgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR, te verslaan over een looptijd van meer dan 5 jaar. Het Fondsnds elegt voornamelijk in internationale aandelen en obligaties van opkomende landen. Het biedt een actief beheer op de internationale aandelen-, rente-, krediet- en valutamarkten. De portefeuille zal voor maximaal 50% van de netto activa blootgesteld zijn aan aandelen. De activa van het compartiment zullen voor 50% tot 100% bestaan uit obligaties met vaste of variabele rente, verhandelbare schuldinstrumenten of schatkistcertificaten.

Athora Comgest Growth Europe

De geconcentreerde portefeuille van Comgest Growth Europe bestaat uit kwaliteitsbedrijven die actief zijn in Europa of hun hoofdzetel in Europa hebben.

Europese kwaliteitsbedrijven worden door beleggers vaak onderschat, maar ook in Europa zijn groeiende sectoren en bedrijven te vinden die profiteren van globale mega-trends, zoals vergrijzing, digitalisering en de opkomst van de middenklasse in opkomende markten. Veel van deze bedrijven zijn toonaangevend in hun sector en domineren vaak ook wereldwijd hun markt. Juist dit zijn de bedrijven waar Comgest naar op zoek is. Bedrijven die unieke producten of diensten aanbieden of een hoge mate van concurrentievoordeel bezitten. De beleggingsstrategie kenmerkt zich door: "Quality Growth", lange termijn, hoge "active share", lage volatiliteit vergeleken met de referentie-index en geconcentreerde portefeuilles.

Athora CPR Silver Age

Het beleggingsbeleid beoogt de sterkste Europese waarden te selecteren in verschillende sectoren die gericht zijn op de vergrijzing van de bevolking (farmaceutica, gezondheidsvoorzieningen, spaartegoeden, ...). In dit universum gaat het beheer in twee stappen te werk: de sectorale allocatie wordt bepaald op basis van de groeivoorzichten en de aandeleselectie binnen elke sector volgens een zowel kwantitatieve als kwalitatieve benadering.

Athora DNCA Invest Beyond Semperosa A

De filosofie van de compartimenten is zich vooral te richten op bedrijven met een grote impact of milieu en/of maatschappij. Deze impact wordt beoordeeld op basis van de blootstelling van het bedrijf (in termen van omzet, uitgaven aan onderzoek en ontwikkeling of kapitaalinvesteringen) met behulp van het door de Beleggingsbeheerder ontwikkelde model. De impact heeft betrekking op vijf langetermijnontwikkelingen: economische transitie, levensstijltransitie, medische transitie, demografische transitie en energietransitie. Het compartiment wordt beheerd volgens verantwoorde en duurzame principes. Voor volledige informatie omtrent onze SRI-strategie verzoeken wij u kennis te nemen van het prospectus. Op deze manier wordt in het beleggingsproces en de daaruit volgende aandelen- en obligatieselectie rekening gehouden met interne scores voor maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) en de duurzaamheid van bedrijven. MVO is een verbazingwekkende bron van informatie die gebruikt wordt om het risico van bedrijven te beoordelen, vooral inzake de interactie met de stakeholders: werknemers, toeleveringsketen, klanten, lokale gemeenschappen en aandeelhouders, ongeacht de sector waarin het bedrijf actief is. Daarnaast wil de Beleggingsbeheerder de economie financieren op basis van een langetermijnperspectief, wat resulteert in de identificatie van duurzaamheidsthema's.

Athora DNCA Invest Eurose

Het fonds past zich aan aan de verschillende marktomgevingen door een constante en flexibele afweging tussen vier activaklassen: gewone obligaties,

converteerbare obligaties, aandelen en liquiditeiten. Deze gediversifieerde beleggingsstrategie maakt het mogelijk om met een gecontroleerde volatiliteit het rendement van een vermogensbelegging te verbeteren.

Het fonds tracht over de aanbevolen beleggingstermijn (meer dan 2 jaar) een hoger rendement te realiseren dan de referentie-index 20% Eurostoxx 50 Net Return en 80% Euro MTS Global, berekend met herbelegging van dividenden en coupons.

Athora Echiquier ARTY

Een gediversifieerd fonds dat in aandelen en obligaties van Europese bedrijven belegt. De vermogensbeheerder streeft naar rendement op middellange termijn via een discretionair en opportunistisch beheer op de rente- en aandelenmarkten.

Athora Echiquier World Equity Growth

Echiquier World Equity Growth is een aandelenfonds dat aan "stock-picking" doet, zonder geografische beperkingen. Het fonds investeert in grote internationale waarden die sterk blootgesteld zijn aan de wereldwijde groei. De beleggingsstrategie is erop gericht om de aandelen met de beste huidige of potentiële groei te selecteren. De geïmplementeerde strategie binnen Echiquier World Equity Growth concentreert zich op vier groeicategorieën: Global growth (voornaamste categorie – 60%) : ondernemingen die sterk groeien en die wereldwijd hun markt domineren, Blue chip growth : duurzame franchises die wereldwijd gevestigd zijn, Regionale leiders : ondernemingen die sterk groeien op lokale markten, Cyclische leiders : modellen die een overprestatie kunnen tonen tijdens expansiefases in de economische cyclus.

Athora Echiquier World Next Leaders

Echiquier World Next Leaders is een fonds dat belegt in internationale aandelen en de klemtoon legt op mid-caps (met een marktkapitalisatie tussen 1 miljard EUR en overwegend lager dan 20 miljard EUR), blootgesteld is aan grote thema's die onze economie vorm geven (e-commerce, digitale betalingen, nieuwe levensgewoonten, digitale transformatie en hernieuwbare energie). Het beheerteam hecht erg veel belang aan groei, leiderschap en innovatie. De bottom-up benadering berust hoofdzakelijk op de implementatie van een actief beheer, wars van een benchmark.

De strategie en beheerfilosofie van het fonds is afgeleid van de algemene beheerfilosofie van La Financière de l'Echiquier die wordt toegepast op de zoektocht naar de toekomstige innovatieve marktleiders over de hele wereld:

- Meetings met het management staan centraal binnen onze beheermethodologie;
- Een beheer op basis van overtuigingen, met een geconcentreerde portefeuille die in 25 tot 35 aandelen belegt;
- Een interne financiële analyse binnen een eigen databank die sinds 1998

bestaat en meer dan 2.700 bedrijven bevat.

- De ESG-analyse en -rating (een minimale ESG-score van 4,0/10 is noodzakelijk om in het fonds opgenomen te worden) bij de analyse van de bedrijven met een focus op kwaliteit en corporate governance.

Athora Ethna Aktiv

Ethna-AKTIV richt zich in de eerste plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waardestabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van de activa onder beheer als criteria. Het fonds belegt zijn vermogen in effecten van alle aard, o. a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en termijndeposito's. Het aanwerven van de activa gebeurt op een volstrekt onafhankelijke manier ten opzichte van elke referentie-index.

Athora Ethna Dynamisch

Ethna Dynamisch heeft als doel het kapitaal op lange termijn te behouden en een aantrekkelijk rendement aan te bieden. Een groot gedeelte van het fonds kan worden belegd in aandelen, aandelenfondsen en equivalenten, gaande van 0% tot maximum 70%.

Athora FFG Global Flexible Sustainable

Funds For Good is ontstaan in 2013 toen 3 geëngageerde ondernemers besloten hun passie voor beleggingen te combineren met hun menselijke waarden. Funds For Good verdeelt duurzame en kwalitatieve beleggingsfondsen en heeft als doel haar impact te maximaliseren door 50% van haar winst (met een minimum van 10% van haar omzet) te doneren aan een sociaal project (Funds For Good Impact).

Funds For Good Impact creëert sociale impact in België door werkloze ondernemers en ondernemers met een maatschappelijk doel te ondersteunen.

Zij doet dit door renteloze leningen en kostenloze begeleiding te bieden aan deze ondernemers, teneinde hun integratie in de maatschappij op een duurzame wijze te bevorderen.

Het Funds For Good Global Flexible Sustainable wordt beheerd door BLI - Banque de Luxembourg Investments. Dit compartiment biedt beleggers niet enkel toegang tot een kwalitatieve beheerder die al vele malen werd onderscheiden, maar het biedt ook toegang tot een duurzame beleggingsportefeuille die beantwoordt aan strenge ethische criteria. Het compartiment stelt beleggers tevens in staat om deel te nemen aan de ondersteuning van ondernemers in België, zonder verlies van inkomsten (via Funds For Good Impact).

Guy Wagner, Chief Investment Office van Banque de Luxembourg Investments, heeft ingestemd om dit compartiment van de bevek FFG te beheren voor de cliënten van Funds For Good. Geïnspireerd op het BL – Global Flexible fonds, past het fonds een flexibele strategie toe op volgende activaklassen: aandelen, obligaties, goudmijnaandelen en contanten. De

weging van elke activaklasse varieert over tijd en wordt bepaald door de beheerder. Het doel van het compartiment is om de inkomsten te maximaliseren. Het SRI beleid van het fonds bepaalt echter dat controversiële bedrijven (wapens, kolenindustrie, tabak, schending van UN Global Compact Violations, ...) worden uitgesloten. Daarenboven is de ecologische voetafdruk van het compartiment minstens 20% lager en de sociale score minstens hoger dan de gemiddelde score van de benchmark.

Athora Fidelity Funds - World Fund

Dit fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn. Ten minste 70% wordt belegd in aandelen van ondernemingen uit de hele wereld. De beleggingsbeheerder is niet aan beperkingen onderhevig wat regio, sector of grootte betreft bij zijn selectie van bedrijven. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen.

Athora Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II

Het deelfonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20 % van het nettodeelfondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het vermogen van het deelfonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het deelfonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogenswaarden ("derivaten").

Athora Funds For Good Cleantech

Funds For Good is een unieke onderneming in de financiële sector: zij gebruikt de winst die zij maakt met haar activiteit van duurzame fondsendistributie om haar sociale activiteit, "Funds For Good IMPACT", te financieren.

Funds For Good IMPACT helpt ondernemers met een onzekere baan of met projecten voor sociaal ondernemerschap die geen toegang hebben tot bankkredieten. Het voorziet hen van leningen aan 0%, genaamd "leningen op eer", evenals gratis coaching. Met dit innovatieve model geeft Funds For Good betekenis aan haar activiteiten en die van haar klanten door een sociale en duurzame impact te creëren.

Capricorn Partners is een onafhankelijke Belgische fondsbeheerder die gespecialiseerd is in de sector van de schone technologie, de zogenaamde Cleantech.

De strategie, die in 2008 werd gelanceerd, belegt actief in een geconcentreerde portefeuille van bedrijven die actief zijn op het gebied van efficiënt energie, efficiënt gebruik van hulpbronnen en hernieuwbare energie.

Het fonds belegt hoofdzakelijk in middelgrote en kleine kapitaliserende bedrijven, voornamelijk gevestigd in Europa.

Athora Fundsmith Equity Fund

Het onderliggende fonds heeft als doel vermogensgroei te realiseren op lange termijn, doormiddel van beleggingen in aandelen van ondernemingen op wereldwijde basis. Het onderliggende fonds streeft ernaar een langetermijnbelegger te zijn in de door zijn gekozen aandelen van ondernemingen en zal geen kortetermijnhandelsstrategieën hanteren. Het onderliggende fonds hanteert strenge beleggingscriteria bij de selectie van beleggingsinstrumenten voor zijn beleggingsportefeuille, investeringen worden verricht in ondernemingen:

- die een hoog rendement op het werkkapitaal kunnen aanhouden
- waarvan de voordelen moeilijk te repliceren zijn
- die geen aanzienlijke hefboomwerking vereisen om rendement te genereren
- met een hoge mate van zekerheid van groei van herinvestering van hun kasstromen tegen hoge rendementspercentages
- die bestand zijn tegen veranderingen, in het bijzonder technologische innovatie
- waarvan de waardering als aantrekkelijk wordt beschouwd

Athora GI Euro Liquidity

Dit fonds belegt in kortetermijnbeleggingen (beleggingen op de geldmarkt en staats- en bedrijfsuitgiftes), voornamelijk in de Eurozone.

Athora GI Flex Immo

Athora GI Flex Immo is een flexibel fonds dat als doel heeft een stabiel en regelmatig rendement te genereren alsook een appreciatie van het kapitaal op de middellange termijn. Het fonds biedt een blootstelling aan de vastgoedmarkt via een belegging in aandelen van Europese vastgoedondernemingen (tussen 50% en 100% van het fonds) met een voorkeur voor de Belgische en Nederlandse vastgoedmarkt. De blootstelling wordt aangepast in functie van de verwachte evolutie van de markten en vervolledigd met investeringen in obligatiefondsen van de eurozone beheerd door Generali Investments Partners.

Het fonds hanteert drie bronnen van rendement: de flexibele en dynamische allocatie tussen aandelen uit de Europese vastgoedsector en obligatiefondsen uit de eurozone, de selectie van de aandelen en de obligatie expertise van Generali Investments Partners.

Athora iShares Emerging Markets Equity Index

Het Onderliggende Fonds « iShares Emerging Markets Index Fund » wordt passief beheerd en belegt voor zover mogelijk en uitvoerbaar in aandelen die

deel uitmaken van de MSCI Emerging Markets Index. De index meet de prestaties van de aandelenmarkt in de wereldwijde opkomende markten en is een free float-gecorrigeerde marktkapitalisatie gewogen index: alleen aandelen die direct beschikbaar zijn op de markt in plaats van alle uitgegeven aandelen van een bedrijf worden gebruikt in de berekening van de index. MSCI Emerging Markets Index is een aandelenindex die representatief is voor de 23 opkomende markten. Het Onderliggende Fonds gebruikt technieken om een vergelijkbaar rendement te behalen als de benchmark index. Deze technieken kunnen de strategische selectie omvatten van bepaalde effecten die deel uitmaken van de benchmarkindex. Ze kunnen ook het gebruik van financiële derivaten omvatten. Het Onderliggende Fonds kan zijn beleggingen ook op korte termijn uitlenen aan bepaalde in aanmerking komende derden. Dit wordt gebruikt om extra inkomsten te genereren en de kosten van het Onderliggende Fonds te compenseren.

Athora iShares Japan Index

Het Onderliggende Fonds « iShares Japan Index Fund » streeft naar een rendement op uw belegging door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het Onderliggende Fonds, dat het rendement van de Japanse aandelenmarkt weerspiegelt. Het Onderliggende Fonds wordt passief beheerd en belegt in effecten met een aandelenkarakter (bv. aandelen) die genoteerd zijn en verhandeld worden op gereguleerde markten in Japan. Het rendement van het Onderliggende Fonds zal worden vergeleken met het rendement behaald via een index die aanvankelijk de MSCI Japan Index (met nettodividenden), de referentie-index van het Onderliggende Fonds, zal zijn. Het Onderliggende Fonds wil de referentie-index repliceren door de effecten met een aandelenkarakter, die deel uitmaken van de referentie-index, in vergelijkbare verhoudingen aan te houden. Het Onderliggende Fonds kan zijn beleggingen ook gedeeltelijk uitlenen op korte termijn aan bepaalde in aanmerking komende derden. Dit wordt gebruikt om extra inkomsten te genereren en de kosten van het Onderliggende Fonds te compenseren.

Athora iShares MSCI World Index Fund

Het Fonds streeft naar een rendement op de belegging, door een combinatie van kapitaalgroei en opbrengsten op de activa van het Fonds, dat overeenkomt met het rendement van de MSCI World-index, de benchmark van het Fonds die een brede korf wereldwijde aandelen voorstelt. Aan de hand van schaalgrootte en efficiënt portfoliobeheer worden de kosten laag gehouden om een rendement te behalen dat zo dicht mogelijk bij de index ligt.

Athora Janus Henderson Global Sustainable Equity

Het Onderliggende fonds 'Janus Henderson Horizon Global Sustainable Equity' heeft als doel kapitaalgroei te realiseren door te investeren in bedrijven die, volgens de fondsbeheerder, positieve bijdragen leveren aan het milieu of de maatschappij, en zo een positieve impact hebben op de ontwikkeling van een duurzame wereldeconomie. Het belegt minimaal 80% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven van elke omvang, sector en welk land.

Het Onderliggende fonds zal beleggingen vermijden in bedrijven die een negatieve impact kunnen hebben op de ontwikkeling van een duurzame wereldeconomie. Het kan beleggen in andere activa zoals contanten en geldmarktinstrumenten. Het kan gebruik maken van derivaten om het risico te verminderen of het Onderliggende fonds efficiënter te beheren.

Het Onderliggende fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de MSCI World Index, die in ruime mate representatief is voor de bedrijven waarin het kan beleggen, omdat deze een nuttige vergelijkingsbasis kan zijn om de resultaten van het Onderliggende fonds te beoordelen. De beheerder heeft de vrijheid om beleggingen te kiezen met andere wegen dan in de index of die niet in de index zijn opgenomen, maar soms kan de beleggingsportefeuille van het Onderliggende fonds vergelijkbaar zijn met de index. De beheerder zal streven naar het bevorderen van principes op het gebied van milieu, sociaal welzijn en/of goed bestuur (ESG-principes), wat de uitsluiting kan inhouden van emittenten die volgens de beheerder zouden kunnen bijdragen aan aanzienlijke ESG-schade.

Athora JPMorgan Funds – Global Healthcare

Het onderliggende fonds JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund heeft als doelstelling rendement te behalen door voornamelijk te beleggen in bedrijven wereldwijd op het gebied van farmaceutica, biotechnologie, gezondheidszorg, medische technologie en life sciences (« Healthcare Companies»). Het mikt op innoverende en aantrekkelijk gewaardeerde bedrijven die alle investeringsbeslissingen baseren op solide wetenschappelijke beslissingen.

Om die doelstelling te bereiken :

- wordt het onderliggende fonds actief beheerd, met een grote flexibiliteit ten opzichte van zijn referentieindex (MSCI World Healthcare Index) ;
- belegt het onderliggende fonds minimaal 67% van zijn activa in bedrijven die actief zijn in de gezondheidssector overall ter wereld;
- kan het onderliggende fonds beleggen in smallcapbedrijven ;
- kan het onderliggende fonds tot 20% van zijn totale nettoactiva beleggen in accessoire liquide middelen en tot 20% van zijn activa in deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten en monetaire fondsen ;
- kan het onderliggende fonds, bij uitzonderlijke marktomstandigheden, voor defensieve doeleinden en op tijdelijke basis, tot 100% van zijn nettovermogen beleggen in liquide middelen;

- kan het onderliggende fonds beleggen in derivaten (voor beheers- of risicodekkingsdoeleinden).

De referentievaluta van het onderliggende fonds is de USD.

Athora Keren Patrimoine

Keren Patrimoine kan geïnvesteerd worden in aandelen, obligaties en converteerbare obligaties van Franse en Europese bedrijven, maar ook in geld. Als echt Multi-Assets fonds laat Keren Patrimoine zijn blootstelling aan verschillende activaklassen variëren naargelang de verschillende marktfasen, daarbij zoekend naar een optimale risico-/rendementsverhouding. Dit fonds is ook flexibel dankzij zijn blootstelling aan aandelen die de 35% van het globaal portefeuille niet mag overschrijden.

Athora Lazard Credit Opportunities

Het onderliggende fonds Lazard Credit Opportunities streeft naar de realisatie, op een beleggingshorizon van 3 jaar, van een hogere nettoperformance van zijn kosten dan die van de volgende referentieindex : €STR Capitalisé + 1,25%. De referentieindex wordt uitgedrukt in EUR.

Het onderliggende fonds zal een dynamisch beheer voeren van het renterisico, van het kredietrisico en van het wisselkoersrisico door voornamelijk te beleggen in risicoschulden uitgegeven door overheden, bedrijven, financiële instellingen en financiële structuren die een bijkomend rendement aanbrenge in vergelijking met de staatschuldverplichtingen.

De gevoeligheid wordt dynamisch beheerd binnen een marge van -5 tot +10.

Om die doelstelling te bereiken :

- kan het onderliggende fonds beleggen in alle types van emittenten, zonder beperkingen op het vlak van kwaliteitseisen noch van geografische situering ;
- kan het onderliggende fonds beleggen in obligaties uitgedrukt in andere valuta's dans de euro;
- kan het onderliggende fonds gebruik maken van rente- en wisselkoersfutures, rente- en wisselkoersopties, rente- en wisselkoersswaps en valutatermijn verhandeld in gereguleerde, georganiseerde en/of onderhandse markten om te dekken en/of bloot te stellen en zo de blootstelling boven het nettovermogen te brengen ;
- kan het fonds beleggen in effecten met ingesloten derivaten ter hoogte van maximaal 100% van het nettovermogen.

Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI

Lazard Patrimoine Opportunities SRI is een internationaal multi-asset fonds dat beheerd wordt volgens een maatschappelijk verantwoorde beleggingsaanpak

(MVB). De beheerdoelstelling van het fonds is om, over de aanbevolen beleggingsperiode van 5 jaar, een rendement na aftrek van kosten te behalen dat hoger is dan dat van de volgende samengestelde benchmark: 50% ICEBofAML Euro Broad Market; 50% MSCI World AC door diversificatie van de rendementsbronnen: aandelen, obligaties, converteerbare obligaties en internationale munten. Bovendien worden milieu-, sociale en bestuurscriteria in aanmerking genomen bij de analyse van ondernemingen in portefeuille, de aandelselectie en de weging.

Het beheerteam voert een actief en flexibel beheer met betrekking tot de blootstelling aan de belangrijkste activaklassen dankzij belangrijke beweegruimtes.

Het fonds onderscheidt zich door de mogelijkheid om:

- een aandelenblootstelling variërend van 20% tot 80% en;
- een negatieve rentegevoeligheid (bandbreedte -5/+10) te hebben, waardoor zij kan profiteren van een stijging van de rentevoeten.

Zo vormt het beheer van Lazard Patrimoine Opportunites SRI een synthese van alle deskundigheid van Lazard Frères Gestion:

- De toewijzing van de activa, de belangrijkste motor van het rendement van het fonds, wordt beheerd door het team "Gediversifieerd Beheer", dat een scenario op middellange termijn bepaald en de relatieve waardering van de activaklassen uitvoert;
- de waardenselectie wordt vervolgens gedelegeerd aan de gespecialiseerde aandelen- en obligatieteams.

Athora M&G Dynamic Allocation

Dit fonds van M&G Investments met een opmerkelijke track record wordt flexibel beheerd op basis van de expertise en know how van de beheerders en biedt de soepelheid om wereldwijd te beleggen in gediversifieerde activa. Het fonds belegt ook in andere, volledig gediversifieerde effecten waarbij de onderliggende effecten in verscheidene sectoriële en geografische categorieën vallen die niet aan één specifieke categorie kunnen worden toegekend. Vandaar vallen de effecten in het fonds niet onder de onderstaande voorziene categorieën.

Voor een nauwkeurige weergave van de portefeuille, controleer de officiële website van M&G.

Athora M&G Global Listed Infrastructure

Het M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund is voor 80% belegd in aandelen uitgegeven door infrastructuurbedrijven, beleggingsmaatschappijen en vastgoedbeleggingsfondsen van alle groottes en landen, inclusief opkomende landen.

Uitgesloten van het beleggingsuniversum zijn bedrijven die meer dan 30% van hun inkomsten halen uit de opwekking van elektriciteit uit kolen- of kerncentrales en uit de sectoren tabak, wapens, alcohol, amusement en kansspelen.

De manager streeft ernaar te investeren in ondernemingen met een uitstekende kapitaaldiscipline en mogelijkheden voor dividendgroei op lange termijn.

Athora M&G Optimal Income Fund

Dit 'kern'-obligatiefonds streeft ernaar onder verschillende marktomstandigheden beter te presteren dan de grote obligatiesectoren. Het valutarisico is afgedekt naar euro voor Europese beleggers. Het fonds heeft de vrijheid om in het complete vastrentende spectrum te beleggen en kan zelfs een deel van het fonds (max.20%) beleggen in aandelen wanneer deze aantrekkelijker lijken dan bedrijfsobligaties. Het Athora M&G Optimal Income Fund doet wat zijn naam zegt: de manager streeft ernaar om beleggingen te selecteren die de meest aantrekkelijke, of 'optimale' inkomstenstroom voor het fonds kunnen leveren. De onbeperkte aanpak van het fonds geeft Richard Woolnough de mogelijkheid om zich vrij te bewegen tussen staatsobligaties, investment-grade en high-yield bedrijfsobligaties. Het fonds belegt ook in andere, volledig gediversifieerde effecten waarbij de onderliggende effecten in verscheidene sectoriële en geografische categorieën vallen die niet aan één specifieke categorie kunnen worden toegekend. Vandaar vallen de effecten in het fonds niet onder de onderstaande voorziene categorieën. Voor een nauwkeurige weergave van de portefeuille, controleer de officiële website van M&G.

Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained

Het fonds Mainfirst – Global Equities Unconstrained is een wereldwijd aandelenfonds dat belegt in bedrijven met een hoog groeipotentieel. Het fonds richt zich op structurele groeithema's zoals luxe, robotica en nieuwe technologieën. Er wordt geïnvesteerd in grote, middelgrote en kleine vennootschappen.

Alle aandelen worden belegd op een tijdshorizon van ongeveer vijf jaar. Op deze manier, kan er strategisch deelgenomen worden aan de lange-termijn ontwikkelingen van de geselecteerde bedrijven. De fondsbeheerders beheren deze strategie al vele jaren en hebben verschillende prijzen ontvangen als erkenning voor hun prestaties.

Athora MFP Ethical Choice Fund B

De beleggingsdoelstelling van het Sub-fonds is kapitaalgroei op lange termijn te genereren door wereldwijd te beleggen in aandelen. Het beleggingsproces omvat twee verschillende sets selectiecriteria. In een eerste fase volgt het selectieproces strikte beleggingscriteria bij het selecteren van effecten voor de portefeuille. Deze criteria zijn bedoeld om ervoor te zorgen dat het compartiment belegt in hoogwaardige bedrijven die een hoog en duurzaam rendement op het aangewend werkkapitaal realiseren, die hoge en duurzame vrije kasstromen realiseren, die beschikken over concurrentievoordelen die moeilijk te repliceren zijn, die geen significante hefboomwerking vereisen om

rendement te genereren, met een sterk groeiprofiel, die veerkrachtig zijn om te veranderen, met name technologische innovatie omarmen en waarvan de waardering als aantrekkelijk wordt beschouwd. In een tweede fase worden de shortlists van aandelen gescreend op de ESG parameters (Environment, Social, Governance). Het Sub-fonds maakt gebruik van afgeleide financiële instrumenten om risico's af te dekken.

Athora Nagelmackers Equity Small & Mid Cap

Het onderliggende fonds, 'Nagelmackers Equity Small & Mid Cap' streeft naar een maximaal rendement door te beleggen in vermogensgroei op de lange termijn in small -en mid-cap aandelen. Het Onderliggende fonds belegt hoofdzakelijk in small en mid caps, een evenwichtige selectie samengesteld uit veelbelovende nichespelers met een innovatieve meerwaarde, alsook een groep industriële eersteklas kwaliteitsondernemingen die kunnen bogen op een onderscheidend bedrijfs- en verdienmodel die hun toegevoegde waarde reeds bewezen hebben. De ondernemingen zijn wereldwijd actief. Via een 'bottom-up stock picking' aanpak, diepgaande fundamentele en waarde analyse worden aandelen geselecteerd die opgenomen worden in de portefeuille. Er wordt gefocust op winstgroei, waardecreatie (rendement op het eigen vermogen) en de gezondheid van de balans. Het Onderliggende fonds kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten met het oog op indekking van neerwaartse risico's, ter optimalisatie van het rendement. Voor dit Onderliggende fonds wordt er geen benchmark gehanteerd en wordt het actief beheerd.

Athora N1 Climate & Environment

De doelstelling van het fonds is de aandeelhouders kapitaalgroei op lange termijn te bieden. Het beheerteam beheert de portefeuille actief. Daarbij legt het zich toe op bedrijven die klimaat- en milieuvriendelijke oplossingen ontwikkelen, zoals hernieuwbare energie en efficiënt gebruik van hulpbronnen, en die voortreffelijke groeivoorzichten en beleggingskenmerken lijken te vertonen. Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Meer bepaald belegt het fonds ten minste 75% van zijn totale activa in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten.

Athora N1 Emerging Stars Equity

Het Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund is een kernoplossing voor Global Emerging Markets die belegt in EM-bedrijven in alle regio's en marktkapitalisaties.

Het beleggingsproces is gebaseerd op een fundamentele bottom-up-aanpak waarbij de portefeuillebeheerders ondergewaardeerde aandelen proberen te identificeren die goede groeimogelijkheden hebben maar die momenteel door de markt onjuist gewaardeerd lijken te zijn, door zich te concentreren op gedetailleerde bedrijfsanalyses en op hun waardering.

Het team is van mening dat de economische toegevoegde waarde (EVA) de belangrijkste motor is voor de toekomstige waardering van een bedrijf en zij geloven ook dat dit is waar de aandelenmarkt uiteindelijk voor zal betalen. Als onderdeel van het proces wordt een zeer rigoureuze ESG-analyse (Milieu, Sociaal en Beleidsanalyse) geïntegreerd. Het beleggingsteam denkt relatief lang mee en gelooft dat ze fundamentele inefficiënties in de markt kunnen identificeren over een tijdshorizon van 1 tot 3 jaar. In wezen zijn het aandelenselecties met een GARP-mentaliteit ("Growth-at-a Reasonable-Price").

Athora N1 Stable Return

Het fonds streeft ernaar de aandeelhouderswaarde te behouden (op een beleggingshorizon van 3 jaar) en stabiele positieve prestaties te genereren. De beleggingen worden gerealiseerd op wereldschaal in aandelen, obligaties (inclusief converteerbare obligaties) en geldmarktinstrumenten in verschillende valuta's. Het fonds kan ook beleggen in derivaten zoals termijncontracten op aandelen en obligaties.

Athora Orcadia Global Sustainable Balanced

De doelstelling van het onderliggende fonds Protea Fund – Orcadia Global Sustainable Balanced is het belegde kapitaal op middellange termijn te laten aangroeien. Hiervoor worden de activa hoofdzakelijk belegd in aandelen, obligaties en monetaire instrumenten. Om zijn doelstellingen te behalen belegt het onderliggende fonds hoofdzakelijk en direct in titels van deze activaklassen. Het onderliggende fonds kan echter ook in deze activaklassen beleggen door middel van collectieve beleggingen in deze activa. Het gewicht van de verschillende activa kan variëren in de tijd. Niettemin beperkt de beheerder hetaandelengewicht tot 65% van het netto-actief van het onderliggende fonds. Het obligatiegewicht kan schommelen tussen 20% en 65% van het onderliggende fonds. Er zijn geen geografische beperkingen met uitzondering van het engagement van de beheerder om het globale gewicht van de beleggingen in de Emerging Markets te beperken tot 20% van de netto activa van het onderliggende fonds.

Athora Pictet Global Megatrend Select P

Pictet-Global Megatrend Selection belegt in 11 fundamentele thema's die inspelen op de megatrends die onze toekomst bepalen. Deze megatrends zijn krachtige evoluties zoals vergrijzing, digitalisering, technologische innovatie, duurzaamheid of hoogwaardige gezondheidszorg. Beleggen op basis van megatrends laat toe om bedrijven te ontdekken die veel sneller groeien dan de wereldeconomie.

Pictet-Global Megatrend Selection biedt blootstelling aan meerdere succesvolle themastrategieën van Pictet Asset Management, de pionier en specialist in themafondsen. De onderliggende 11 themas' zijn: Water, Robotics, Security, Digital, Biotech, Health, Clean Energy, Timber, Nutrition, Premium Brands en Smart Cities.

Athora Pimco GIS Diversified Income

Het fonds streeft ernaar om hetzelfde rendement te genereren als hoogrentende obligaties maar wel met een lagere volatiliteit. Het fonds wordt actief beheerd rondom een wereldwijd gespreide benchmark die bestaat uit 1/3 hoogrentende bedrijfsobligaties (HY), 1/3 obligaties uit opkomende markten (EM) en 1/3 hoog kredietwaardige bedrijfsobligaties (IG). Klanten krijgen met dit fonds enerzijds blootstelling aan de sectoren met een aantrekkelijk rendementspotentieel via 1/3 HY & 1/3 EM en anderzijds biedt het overige deel van de portefeuille 1/3 IG veerkracht en stabiliteit in volatiele markten. De allocatie binnen de portefeuille wordt actief en dynamisch geoptimaliseerd tussen de verschillende sectoren. Het fonds tracht met een goed gespreide portefeuille en focus op risicobeheer, te profiteren van stijgende markten en verliezen relatief beperkt te houden in neerwaartse markten om het kapitaal van klanten te beschermen. Het fonds is een van de koplopers in zijn categorie dankzij PIMCO's decennialange expertise op het gebied van asset allocatie en effectenselectie met een groot en ervaren team, geleid door Eve Tournier die meer dan 20 jaar ervaring heeft.

Athora R Valor F

R-co Valor F is een icbe (m.a.w instelling voor collectieve belegging in effecten) ingedeeld als 'gediversifieerd' fonds en heeft als beheers doelstelling om de prestaties te maximaliseren op een aanbevolen beleggingsduur van minimum 5 jaar en dit middels een discretionair en flexibel beheer, meer bepaald gebaseerd op een macro-economische 'top down'-aanpak, een reflectie op globale investeringsthema's en een selectie van effecten op basis van een fundamentele analyse.

De bevek's ingedeeld als 'gediversifieerde' fondsen kunnen in functie van de percepties over het economisch klimaat en de overtuigingen van de beheerders tussen de 0 en 100% geïnvesteerd worden in aandelen en obligaties van alle geografische zones, zonder gevolgen op activa klassen en geografische zones.

Athora Real Estate Securities

Athora Real Estate Securities is een vastgoedfonds dat voor minstens 50% in vooral Belgische immobiëlen belegt, voldoende gespreid tussen de verschillende sectoren (kantoren, retail, semi-industrieel, ...).

Athora Robeco Sustainable Water

Het onderliggende fonds Robeco SAM Sustainable Water Equities streeft vermogensgroei na op lange termijn. Het streeft naar het afzwakken van de uitdaging die waterschaarste inhoudt en wil bijdragen aan de toevoer van schoon, zeker en duurzaam water.

Om die doelstelling te bereiken :

- wordt het onderliggende fonds actief beheerd ;
- belegt het onderliggende fonds voornamelijk in bedrijven die een bijdrage leveren aan de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de volgende Verenigde Naties (SDG's van de Verenigde Naties) : goede gezondheid en welzijn, schoon water en sanitair, industrie, innovatie en infrastructuur, duurzame steden en gemeenschappen, verantwoorde consumptie en productie en leven in het water ;
- belegt het onderliggende fonds minimaal twee derden van zijn totale vermogen in aandelen van wereldwijde bedrijven die actief zijn doorheen de volledige waterwaardeketen of er baat bij hebben, zoals openbare diensten, apparatuur en producten voor de toevoer, de verzameling en de efficiënte distributie van water, materialen voor hydraulische infrastructuur en technologieën voor waterkwaliteit en -analyse ;
- selecteert het onderliggende fonds de meerderheid van zijn effecten in componenten van zijn referentieindex MSCI World Index TRN, maar niet uitsluitend. Er zijn geen beperkingen voor wat betreft de afwijking ten opzichte van de referentieindex ;
- kan het onderliggende fonds beleggen in aandelen, converteerbare obligaties, obligaties, rechten van deelneming in ICBE's en/of andere ICB's, derivaten producten en monetaire instrumenten.

Athora Schroders Global Energy Transition

Het onderliggende fonds Schroder International Selection Fund Global Energy Transition streeft naar vermogensgroei door te beleggen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld die de wereldwijde transitie naar koolstofarme energiebronnen bevorderen.

Om die doelstelling te bereiken :

- wordt het onderliggende fonds actief beheerd en belegt het ten minste 75% van zijn activa in beleggingen die bijdragen aan de wereldwijde transitie naar koolstofarme energiebronnen, zoals productie, distributie, opslag en transport van koolstofarme energie, net als de aanvoerketen, de leveranciers van materialen en aanverwante technologische bedrijven ;
- belegt het onderliggende fonds uitsluitend in bedrijven die ten minste 50% van hun inkomsten genereren uit activiteiten die bijdragen aan die transitie, of die daarin een kritieke rol spelen, en hun blootstelling aan dergelijke activiteiten versterken ;
- belegt het fonds ten minste twee derde van zijn vermogen in een geconcentreerde portefeuille van aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Het fonds kan tot een derde van zijn activa in andere effecten (inclusief andere activaklassen), landen, regio's, sectoren of valuta's, beleggingsfondsen, warrants en geldmarktinstrumenten beleggen, en ook liquide middelen hebben ;
- kan het onderliggende fonds gebruikmaken van derivaten (voor beheers- of risicodekkingsdoeleinden).

Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund

ShelteR Max Conviction Balanced UCITS is een dakfonds beheerd door ShelteR Investment Management. Het fonds heeft een neutraal profiel met op de lange termijn gemiddeld 50% belegd in aandelen en 50% in obligaties.

ShelteR IM volgt dit fonds dagelijks op en gaat bij het beheer op zoek naar de beste fondsen en ETFs wereldwijd.

De selectie van de onderliggende fondsen en ETFs volgt de strategische en tactische visie van de vermogensbeheerder. De nadruk wordt gelegd op internationale diversificatie over verschillende vooraanstaande beheerders, voornamelijk binnen pure obligatiefondsen (overheid en/of bedrijfsobligaties), aandelenfondsen (inclusief beursgenoteerd vastgoed) en in mindere mate ook gemengde fondsen. ShelteR Investment Management heeft geen belangenvermenging heeft met banken of verzekeraars, de selectie van fondsen of ETFs gebeurt in alle onafhankelijkheid en objectiviteit.

De Benchmark van het Max Conviction Balanced fonds is samengesteld en bestaat voor 50% uit de MSCI Wereld All Country Index (Net Return) en voor 50% uit de Bloomberg Barclays Global Aggregate Euro Hedged Index.

Athora Universal Invest High

Athora Universal Invest High heeft als doelstelling meerwaarde te creëren op het kapitaal. Athora Universal Invest High omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen en obligaties, enz.). Het kan tot 100 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen.

Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 40% en 90%.

Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Athora Universal Invest Low

Athora Universal Invest Low heeft als doelstelling rendement met lage volatiliteit.

Athora Universal Invest Low omvat hoofdzakelijk beleggingen in obligaties, zonder geografische, sectorale en monetaire beperking, en kan tot 30 % van zijn netto activa beleggen in aandelen.

Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 10% en 30%.

Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Athora Universal Invest Medium

	<p>De doelstelling van Athora Universal Invest Medium is meerwaarde te creëren op het Kapitaal op lange termijn. Athora Universal invest Medium omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen, obligaties, enz.). Het kan tot 60 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen. Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 20% en 50%. Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.</p> <p>Athora World Opportunities Athora World Opportunities heeft tot doel wereldwijd te beleggen in financiële instrumenten: aandelen, obligaties, converteerbare obligaties, reverse convertibles, opties, OTC's, notes, rente-instrumenten, fondsen, trackers, cash, en andere toegelaten effecten. Door in te spelen op marktopportunities zal er een actief beheer plaatsvinden. In dit kader kan het voorkomen dat, ingevolge de marktomstandigheden, de mogelijkheid bestaat om hoge cashposities aan te houden.</p> <p>Voor meer informatie over onze fondsen, de samenvattende risico-indicatoren (SRI) van de fondsen en de ermee overeenstemmende beleggersrisicoprofielen kunt ook de fondsiches en de beheersreglementen raadplegen die ter beschikking zijn bij uw makelaar of op onze website via de link https://www.athora.com/be/nl/bibliotheek/documenten.</p> <p>Meer informatie over de kenmerken van duurzaamheid vindt u op de in de "Informatiefiche omtrent duurzaamheid" beschikbaar op de website van Athora Belgium in de rubriek "Bibliotheek" of bij uw makelaar.</p>
<p>RENDEMENT</p>	<p>Het rendement is gekoppeld aan de prestaties van de beleggingsfondsen die door de verzekeringsnemer gekozen worden. Er is bijgevolg geen garantie qua kapitaal, noch garantie qua rendement. Er wordt geen enkele winstdeling toegekend in het kader van dit contract. De verzekeringsnemer kan dus minder ontvangen dan zijn initiële storting.</p> <p>Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de inventariswaarde van het fonds van de tak 23. De inventariswaarde kan onderhevig zijn aan schommelingen.</p> <p>Het financiële risico van producten die gekoppeld zijn aan beleggingsfondsen wordt volledig en te allen tijde gedragen door de verzekeringsnemer.</p> <p>Rendementen die in het verleden werden verkregen vormen geen waarborg voor de toekomst.</p>

RENDEMENT UIT VERLEDEN	<p>De tak 23-beleggingsfondsen van de eerste kolom beleggen echter volledig in de onderliggende fondsen die in de derde kolom worden weergegeven.</p> <p>Dit maakt het mogelijk om simulaties van rendementen uit het verleden samen te stellen indien het Athora product over onvoldoende historiek beschikt en op voorwaarde dat het onderliggende fonds zelf voldoende historiek heeft.</p>
-----------------------------------	--

BELEGGINGSFONDS	DATUM VAN CREATIE	ONDERLIGGEND FONDS	1Y (*)	3Y (*)	5Y (*)	10Y (*)
Athora Amundi MSCI Europe Index	21-08-2024	Amundi Index MSCI Europe	-	-	-	-
Athora Amundi S&P 500 ESG Index Fund	16-01-2024	Amundi S&P 500 ESG index	-	-	-	-
Athora BlackRock China Bond Fund	28-09-2021	BlackRock Global Funds - China Bond Fund I2 (EUR)	-5,01%	-	-	-
Athora - Capital Group Global Allocation	23/01/2023	Capital Group Global Allocation (LUX) B	2,34%	-	-	-
Athora Carmignac Global Bonds	01-07-2015	Carmignac Portfolio- Global Bond	1,52%	-1,98%	0,94%	-
Athora Carmignac Patrimoine	01-07-2015	Carmignac Patrimoine	1,46%	-3,46%	1,82%	-
Athora Carmignac Patrimoine Europe	18-02-2022	Carmignac Patrimoine Europe	1,43%	-	-	-
Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine	03-04-2018	Carmignac Patrimoine	5,48%	-3,12%	4,66%	-
Athora Comgest Growth Europe	18-02-2022	Comgest Growth Europe	21,21%	-	-	-
Athora CPR Silver Age	01-07-2016	CPR Silver Age	8,38%	3,13%	3,92%	-
Athora DNCA Invest – Beyond Semperosa	31-05-2020	DNCA invest Beyond Semperosa	15,34%	3,89%	-	-
Athora DNCA Invest Eurose	22-12-2015	DNCA Invest Eurose	7,74%	3,23%	2,04%	-
Athora Echiquier ARTY	22-12-2015	Echiquier ARTY	8,70%	0,36%	2,22%	-
Athora Echiquier World Equity Growth	13-06-2019	Echiquier World Equity Growth	17,63%	3,64%	-	-
Athora Echiquier World Next Leaders	21-05-2021	Echiquier World Next Leaders - K EUR ACC	8,15%	-	-	-
Athora Ethna Aktiv	22-12-2015	Ethna-Aktiv	6,68%	0,63%	2,43%	-
Athora Ethna Dynamisch	22-12-2015	Ethna-Dynamisch	8,04%	0,21%	2,50%	-
Athora FFG Global Flexible Sustainable	30-04-2019	FFG Global Flexible Sustainable	2,87%	-1,12%	-	-
Athora Fidelity Funds-World Fund	01-07-2015	Fidelity Funds	14,93%	5,70%	10,65%	-
Athora Flossbach von Storch-Multiple Opportunities II	01-07-2015	Flossbach von Storch-Multiple Opportunities II	9,04%	1,03%	4,51%	-

Athora Funds For Good Cleantech	01-07-2016	Quest Cleantech R EUR ACC, Share Class Fund For Good	4,86%	1,25%	9,17%	-
Athora Fundsmith Equity Fund	28-09-2021	Fundsmith Equity Fund R EUR Acc	12,20%	-	-	-
Athora GI Euro Liquidity	01-07-2015	Athora Tresorerie	2,89%	0,40%	-0,07%	-
Athora GI Flex Immo	09-11-2015	N/A	3,75%	-9,42%	-4,84%	-
Athora iShares Emerging Markets Equity Index	21-08-2024	iShares Emerging Markets Index Fund	-	-	-	-
Athora iShares Japan Index	21-08-2024	iShares Japan Index Fund	-	-	-	-
Athora iShares MSCI World Index Fund	21-05-2021	iShare MSCI World	17,57%	-	-	-
Athora Janus Henderson Global Sustainable Equity	16-01-2024	Janus Henderson Horizon Global Sustainable Equity	-	-	-	-
Athora JPMorgan Funds – Global Healthcare	23-01-2023	JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund A (acc) - EUR	-0,81%	-	-	-
Athora Keren Patrimoine	13-04-2017	Keren Patrimoine	10,01%	2,82%	2,63%	-
Athora Lazard Credit Opportunities	23-01-2023	Lazard Credit Opportunities RC EUR	-1,63%	-	-	-
Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI	18-02-2022	Lazard Patrimoine Opportunities SRI	0,97%	-	-	-
Athora M&G Dynamic Allocation	01-07-2015	M&G Dynamic Allocation Fund	6,24%	1,92%	2,98%	-
Athora M&G Global Listed Infrastructure	30-04-2019	M&G Global Listed Infrastructure	0,20%	5,16%	-	-
Athora M&G Optimal Income Fund	13-04-2017	M&G Optimal Income Fund Euro A-H ACC	9,88%	-1,44%	0,42%	-
Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained	30-04-2019	Mainfirst Global Equities Unconstrained	28,62%	0,96%	-	-
Athora MFP Ethical Choice Fund B	31-05-2020	MFP Ethical Choice Fund B	5,39%	-0,64%	-	-
Athora Nagelmackers Equity Small & Mid Cap	16-01-2024	Nagelmackers Equity Small & Mid Cap	-	-	-	-
Athora N1 Emerging Stars Equity	21-05-2021	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund	-0,78%	-	-	-
Athora N1 Climate & Environment	13-06-2019	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR	4,97%	5,53%	-	-
Athora N1 Stable Return	01-07-2016	Nordea -1 Stable Return Fund BP EUR	0,59%	0,02%	1,27%	-

Athora Orcadia Global Sustainable Balanced	28-09-2021	Protea Orcadia Global Sustainable Balanced O Acc	8,04%	-	-	-
Athora Pictet Global Megatrend Select P	31-05-2020	Pictet Global Megatrend Select P	14,64%	2,09%	-	-
Athora Pimco GIS Diversified Income	31-05-2020	Pimco GIS Diversified Income	5,36%	-6,01%	-	-
Athora R Valor F	13-04-2017	R Valor F Eur	11,83%	4,66%	9,09%	-
Athora Real Estate Securities	30-05-2006	C+F Immo Rente Acc	8,01%	-3,53%	-1,01%	1,19%
Athora Robeco Sustainable Water	23-01-2023	RobecoSAM Sustainable Water Equities D EUR	12.93%	-	-	-
Athora Schroders Global Energy Transition	23-01-2023	Schroder International Selection Fund Global Energy Transition A Accumulation EUR	-15.27%	-	-	-
Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund	30-10-2020	Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund	8,58%	0,35%	-	-
Athora Universal Invest High	03-05-2018	Capfi Delen Asset Management	14,35%	4,05%	7,76%	-
Athora Universal Invest Low	03-05-2018	Capfi Delen Asset Management	8,51%	-1,26%	0,92%	-
Athora Universal Invest Medium	03-05-2018	Capfi Delen Asset Management	11,25%	1,25%	4,01%	-
Athora World Opportunities	30-05-2006	Universal Invest Dynamic	12,44%	2,43%	5,05%	2,86%

(*) Rendementen uitgedrukt op jaarbasis, op datum van 31/12/2023. De vermelde rendementen houden rekening met taken en beheerskosten van het fonds maar houden geen rekening met de taken en kosten verbonden aan het verzekeringscontract. Rendementen uitgedrukt op jaarbasis, op datum van 31/12/2023 op basis van het onderliggende fonds indien het Athora product over onvoldoende historiek beschikt en op voorwaarde dat het onderliggende fonds zelf voldoende historiek heeft.

<p>KOSTEN</p> <p>Instapkosten</p>	<p>De instapkosten worden berekend in functie van het samengestelde spaarbedrag en de stortingen en variëren tussen 1% en 5%.</p> <p>Bij de intekening wordt een openingsforfait van € 10 ingehouden.</p> <p>Forfaitaire incassokosten van € 1,24 worden op elke storting ingehouden. In geval van betaling via bankdomiciliëring, worden deze kosten tot nul verminderd.</p>
<p>Uitstapkosten</p>	<p>Totale opvragingen</p> <p>De kosten bij totale opvraging zijn degressief. Ze bedragen respectievelijk 5% - 4% - 3% - 2% - 1% van de reserve in geval van volledige opvraging tijdens het 1st, 2de, 3de, 4de, 5de jaar van het contract, met een minimum van € 75 geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis = 1988).</p> <p>Vanaf het 6de worden geen opvragingskosten ingehouden.</p> <p>Niet-geplande gedeeltelijke opvragingen</p> <p>Bij een niet-geplande gedeeltelijke opvraging zijn de kosten degressief. Ze bedragen respectievelijk 5% - 4% - 3% - 2% - 1% van het bedrag van de opvraging tijdens het 1st, 2de, 3de, 4de, 5de jaar van het contract.</p> <p>Vanaf het 6de jaar worden geen opvragingskosten ingehouden</p>
<p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p>	<p>De beheerskosten zijn opgenomen in de eenheidswaarde en worden vermeld in de beheersreglementen.</p>
<p>Afkoopvergoeding/opnamevergoeding</p>	<p>Niet van toepassing</p>
<p>Kosten bij overdracht van fondsen</p>	<p>1 overdracht gratis per jaar.</p> <p>Vervolgens 1% van het overgedragen bedrag, met een minimum van € 12,5 en een maximum van € 37,5 per gecrediteerd fonds.</p>
<p>TOETREDING/INSCHRIJVING</p>	<p>Een storting in één van de fondsen uit ons gamma uitvoeren is op elk moment mogelijk.</p>
<p>LOOPTIJD</p>	<p>De looptijd van het contract is vrij maar is minimum 5 jaar.</p> <p>Het contract wordt beëindigd ten gevolge van een totale opvraging en bij het overlijden van de verzekerde.</p>
<p>INVENTARISWAARDE</p>	<p>De valorisatiefrequentie is dagelijks, op basis van de slotwaarde van de activa op de vorige dag. De waarde van de eenheid wordt uitgedrukt in euro.</p> <p>De inventariswaarde kan via deze link https://www.athora.com/be/nl/producten/beleggingsfondsen en in de Belgische financiële pers geraadpleegd worden.</p>

<p>PREMIE</p>	<p>De stortingen en de periodiciteit ervan zijn vrij:</p> <p>De regelmatige stortingen, inclusief taks, bedragen minimaal € 450/jaar. De aanvullende vrije stortingen, inclusief taks, bedragen maximaal € 2000/jaar of éénmaal het bedrag van de jaarlijkse doelstelling (spaarplan dat de verzekeringsnemer heeft opgesteld) indien dit hoger is dan € 2000.</p> <p>De klant kan een offerte vragen om het exacte bedrag van de premies te kennen, aangepast aan zijn persoonlijke situatie.</p>
<p>FISCALITEIT</p>	<p>Profilife kan worden afgesloten in het kader van het fiscaal stelsel van pensioensparen of langetermijnsparen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dit contract is onderworpen aan een taks van 2,00% op de premies in het kader van langetermijnsparen. Er is geen taks op de premies verschuldigd indien het contract wordt onderschreven in het kader van pensioensparen • De uitgevoerde stortingen kunnen een fiscaal voordeel opleveren • De looptijd van het contract is minimaal 10 jaar • Een anticipatieve taks van 10% wordt ingehouden voor de contracten in het kader van langetermijnsparen en van 8% voor de pensioenspaarcontracten <ul style="list-style-type: none"> • op 60 jaar voor de contracten afgesloten vóór 55 jaar • op de 10de verjaardag van het contract voor contracten afgesloten vanaf 55 jaar • In geval van vervroegde, gedeeltelijke of volledige opvraging, kan een belasting van 33% (of een bedrijfsvoorheffing van 33% + opcentiemen in geval van afkoop vóór 60 jaar) worden toegepast • Er is geen beurstaks <p>Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de geldende Belgische wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van elke verzekeringsnemer. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn.</p> <p>Het is eveneens mogelijk om dit product te onderschrijven zonder fiscale voordelen te genieten. Gelieve het Essentiële-informatiedocument te raadplegen dat beschikbaar is bij uw verzekeringstussenpersoon of op onze website https://www.athora.com/be/nl/bibliotheek/documenten.</p>
<p>AFKOOP/ OPNAME</p> <p>Gedeeltelijke afkoop/ opname</p>	<p>Niet-geplande gedeeltelijke afkoop</p> <ul style="list-style-type: none"> • maximumaantal opvragingen: 1 per maand en 4 per jaar • minimumbedrag per opvraging: € 250 per opvraging. <p>Na de opvraging moet de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract ten minste € 1250 bedragen.</p> <p>Geplande gedeeltelijke afkoop</p> <p>Geplande gedeeltelijke afkopen zijn niet toegestaan.</p>

<p>Volledige afkoop/ opname</p>	<p>De verzekeringnemer kan te allen tijde in de loop van het contract het geheel of een gedeelte van zijn belegging opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op het contract, dit verbiedt.</p> <p>De opvraging moet door de verzekeringnemer gevraagd worden aan de hand van het door de tussenpersoon bezorgde opvragingsformulier dat de verzekeringnemer naar behoren moet invullen, dateren en ondertekenen, en waarbij hij een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart voegt. Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is, moet er een kopie van de statuten toegevoegd worden bij het opvragingsformulier</p> <p>In het geval van een volledige opvraging van het contract, moet de verzekeringnemer de originele polis terugsturen naar de maatschappij.</p>
<p>OVERDRACHT VAN FONDSEN</p>	<p>De overdrachten tussen de fondsen uit ons gamma zijn toegelaten voor zover de volgende regels gerespecteerd worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Minimumbedrag van de overdracht: € 250 • De tegenwaarde in euro van de eenheden na overdracht moet ten minste gelijk zijn aan € 250 per fonds.
<p>INFORMATIE</p>	<p>De verzekeringnemer zal elk jaar een jaarlijkse wettelijke mededeling/deugdelijk wettelijk rapport ontvangen over de situatie van zijn contract op 31 december van het afgelopen jaar, alsook over de verrichtingen die in het loop van het afgelopen jaar werden uitgevoerd.</p> <p>De volgende informatie en documenten kunnen worden geraadpleegd op www.athora.com/be, via uw verzekeringstussenpersoon of bij de maatschappij:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de algemene voorwaarden • de beheersreglementen van de fondsen • de regels voor consumentenbescherming • de informatie over AssurMIFID/IDD • de informatiefiche omtrent duurzaamheid <p>Wij vragen u om kennis te nemen van deze documenten voordat u inschrijft voor dit product.</p> <p>Wij publiceren regelmatig informatie over dit product en de beleggingsopties ervan op onze website www.athora.com/be.</p> <p>In het kader van Verordening EU 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (hierna “SFDR”) dient Athora Belgium, voor verzekeringsproducten die zij aanbiedt, meer informatie te verschaffen met betrekking tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de mate van integratie van duurzaamheidsrisico’s in haar beleggingsbeslissingsprocedures;

	<ul style="list-style-type: none"> - de mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen; en - de mate waarin verzekeringsproducten sociale of ecologische kenmerken promoten of een duurzame belegging tot doel hebben. <p>U kunt het document “ informatiefiche omtrent duurzaamheid ” raadplegen, beschikbaar op onze website www.athora.com/be onder de rubriek " Informatieverschaffing over duurzaamheid- SFDR ".</p>
<p>Klachtenbehandeling</p>	<p>Indien u een klacht wilt indienen, neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Schrijf een brief naar Athora Belgium – Dienst Beheer Klachten – Marsveldstraat 23, 1050 Brussel • Stuur een e-mail naar: klachten.be@athora.com • Bel naar + 32 (0)2/403 81 56 • Stuur een fax naar +32 (0)2/403 86 53 <p>Alle informatie omtrent de procedure voor klachtbehandeling is te vinden op de website www.athora.com/be onder de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons'.</p> <p>Overeenkomstig de geldende regelgeving verbinden wij ons ertoe een buitengerechtelijke schikkingsprocedure voor consumentengeschillen te gebruiken. Deze procedure is geheel kosteloos. Indien u bijgevolg van mening bent dat u geen adequate oplossing heeft gekregen, kunt u zich richten tot de Ombudsman voor Verzekeringen op het volgend adres: De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be), onverminderd de mogelijkheid tot het instellen van een rechtsvordering.</p> <p>Indien uw klacht uw verzekeringstussenpersoon betreft, richt u zich rechtstreeks tot deze persoon en indien nodig tot de Ombudsman voor Verzekeringen.</p>

Deze financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de modaliteiten van het product die van toepassing zijn op 12/12/2024.

Athora Belgium nv

Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel - KBO - BTW (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.
U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be