

**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 Echiquier World Equity Growth**

Athora Belgium N.V.

Website : [www.athora.com/be](http://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 Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234) moet worden gelezen.

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

Het interne verzekeringsfonds Athora Echiquier World Equity Growth is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora Echiquier World Equity Growth (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK " Echiquier World Equity Growth Fund A EUR " (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op [www.athora.com/be](http://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).

Het Onderliggende fonds, een icbe in de classificatie „Internationale aandelen" is een dynamisch fonds dat streeft naar rendement op lange termijn door op internationale markten te beleggen in groeiwaarden. Het Onderliggende fonds tracht te beleggen in effecten met bevestigde wereldwijde marktleidersposities in hun sector. De index MSCI All Country World Index kan achteraf worden gebruikt als vergelijkende indicator voor het rendement. Deze index, die louter ter indicatie wordt gebruikt, wordt berekend in euro, dividenden herbelegd. Hij omvat 46 landen, waarvan 23 ontwikkelde landen en 23 opkomende landen (gegevens februari 2015).

**Kernbelegging:**

Het beleid van het Onderliggende fonds berust op een strikte effectenselectie („stockpicking"). De beleggingsstrategie streeft ernaar die waarden te selecteren die de beste actuele of potentiële groei bieden, marktleiders van aanzienlijke grootte in alle geografische gebieden.

Het Onderliggende fonds belegt ten minste 60% op de aandelenmarkten van de eurozone en/of de internationale aandelenmarkten en in opkomende markten.

De activa van het fonds bestaan voornamelijk uit grote kapitalisaties. Het Onderliggende fonds behoudt zich echter de mogelijkheid voor om binnen een limiet van 10% te beleggen in kleine en middelgrote kapitalisaties.

**Andere beleggingen:**

Het Onderliggende fonds behoudt zich de mogelijkheid voor om tot 40% van zijn vermogen te beleggen in renteproducten. Voorafgaand aan een aankoop en om effecten gedurende hun levenscyclus te controleren, worden kredietrisico's beoordeeld op basis van onderzoeken en analyses die in eigen beheer worden uitgevoerd door La Financière de l'Echiquier en op basis van de waarderingen van ratingbureaus. De desbetreffende obligaties zijn "Investment Grade". Dat wil zeggen dat zij ten minste de rating BBB- hebben van Standard & Poor's, of een rating hebben die daaraan gelijkwaardig is, of dat het beheerteam ze als zodanig beschouwt.

De termijninstrumenten, die zowel op gereguleerde markten als over-the counter kunnen worden verhandeld, kunnen bij wijze van uitzondering worden gebruikt om:

- De portefeuille af te dekken tegen het valutarisico, en tegen het aandelenrisico wanneer de beheerder een sterke aftakeling van het marktrendement verwacht;
- De portefeuille soms bloot te stellen aan het aandelenrisico bij een groot aantal inschrijvingen. Het Onderliggende fonds is in geen geval voornemens een hefboomstrategie van de portefeuille inzake het aandelenrisico toe te passen.

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 informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

**Retailbelegger waarvoor het product is bestemd**

Athora Echiquier World Equity Growth richt zich tot niet-professionele of institutionele beleggers die zich bewust zijn van de risico's die inherent zijn aan holdings van een dergelijk fonds, wat een hoog risico inhoudt door belegging in beursgenoteerde aandelen wereldwijd.

Dit Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die voornemens zijn hun inbreng binnen 5 jaar terug te trekken.

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 20 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:

- Risico van kapitaalverlies
- Aandelenrisico
- Wisselkoersrisico
- Risico van discretionair beheer
- Renterisico
- Credietrisico
- Derivatensrisico
- 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	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>				
<b>Stressscenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	270 €	2.960 €	3.750 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-73,01 %	-24,01 %	-20,91 %
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	620 €	11.200 €	30.400 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-37,77 %	2,05 %	3,84 %
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	810 €	16.900 €	69.380 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-18,62 %	9,36 %	10,78 %
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.090 €	20.670 €	98.690 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	8,98 %	12,88 %	13,60 %
<b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>		1.000 €	10.000 €	20.000 €
<b>Scenario bij dood</b>				
<b>Bij dood</b>	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	69.380 €
<b>Geaccumuleerde verzekeringspremie</b>		80,00 €	80,00 €	1 250,00 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 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 10 jaar uitstapt	Indien u na 20 jaar uitstapt
<b>Totale kosten</b>	<b>verzekeringcontract</b>	<b>297,49 €</b>	<b>2.442,13 €</b>	<b>8.902,50 €</b>
	<b>investering optie</b>	<b>24,76 €</b>	<b>2.440,26 €</b>	<b>18.479,13 €</b>
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringcontract	29,75 %	2,47 %	1,08 %
	investering optie	2,48 %	2,89 %	2,89 %

### 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	
<b>Enmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	0,43 %	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.
	<b>Uitstapkosten</b>	0,00 %	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,00 %	0,24 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Andere lopende kosten</b>	0,64 %	2,64 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.