

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 MFP Ethical Choice Fund B**

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 Fortune by Athora (320110600) moet worden gelezen.

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

Het interne verzekeringsfonds Athora MFP Ethical Choice Fund B is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora MFP Ethical Choice Fund B (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK " MFP Sicav plc Raphael's Ethical Choice Fund B EUR Cap " (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 is kapitaalgroei op lange termijn te genereren door wereldwijd te beleggen in aandelen.

Er is geen garantie dat de beleggingsdoelstelling van het Onderliggende fonds zal worden bereikt en de beleggingsresultaten kunnen na verloop van tijd aanzienlijk variëren.

De fondsbeheerder heeft de bevoegdheid effecten te

kopen en verkopen voor rekening van het Onderliggende fonds binnen de gestelde grenzen van de doelstellingen en het beleggingsbeleid

Kernbelegging:

De activa van het Onderliggende fonds worden belegd in aandelen van bedrijven met een focus op milieu, sociaal beleid en corporate governance (ESG).

Binnen het selectieproces voor effecten past het Onderliggende fonds algemeen aanvaarde strategieën toe voor de implementatie van de ESG-benadering.

De ESG-prestaties van een bedrijf worden onafhankelijk van financieel succes geëvalueerd op basis

van een aantal indicatoren, die zowel ecologische en sociale doelstellingen als

corporate governance in beschouwing nemen. Voor de beoordeling wordt rekening gehouden met zowel transparantie als het product- en dienstenaanbod van een bedrijf.

De invalshoek van het Onderliggende fonds is om een lange termijnbelegger te zijn in de gekozen aandelen. Het zal geen handelsstrategieën voor de korte termijn aannemen.

Het beleggingsproces omvat twee verschillende sets selectiecriteria:

1) Het eerste selectieproces volgt strikte beleggingscriteria bij het selecteren van effecten voor de beleggingsportefeuille van het compartiment. 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;

- waarvan de waardering door het Onderliggende fonds als aantrekkelijk wordt beschouwd.

2) In een tweede fase worden de shortlists van aandelen gescreend op de ESGparameters

en wordt de definitieve selectie gemaakt in overeenstemming met het interne ESG-beleid van de fondsbeheerder.

Beleggers moeten zich ervan bewust zijn dat de toepassing van deze beleggingscriteria het aantal potentiële beleggingen dat het compartiment als geschikte beleggingen voor de portefeuille van het compartiment beschouwt, aanzienlijk beperkt.

Het Onderliggende fonds heeft geen geografische voorkeur, maar zal voornamelijk bestaan uit bedrijven in ontwikkelde markten en genoteerd aan gereglementeerde beurzen. Het Onderliggende fonds zal voornamelijk beleggen in aandelen met een marktkapitalisatie voor grote tot middelgrote ondernemingen.

Beleggingen door het Onderliggende fonds zullen voortdurend worden gevolgd door de fondsbeheerder. Toewijzingen van de activa van het Onderliggende fonds kunnen worden aangepast om de mate weer te geven waarin een belegging voldoet aan de ESG criteria.

Het Onderliggende fonds wordt uitgedrukt in euro.

Andere beleggingen:

Het Onderliggende fonds maakt gebruik van afgeleide financiële instrumenten voor

afdekking en/of efficiënt portefeuillebeheer. Deze afgeleide financiële

instrumenten worden alleen op gereglementeerde markten verhandeld en zijn

beperkt tot opties en futurescontracten en aandelenindexen en individuele aandelen.

Het Onderliggende fonds zal geen valutarisico's afdekken.

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

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora MFP Ethical Choice Fund B is een op groei gerichte die het meest geschikt is voor langetermijnbeleggers die bereid zijn een hogere volatiliteit te accepteren en geen jaarlijks inkomen nodig hebben. Deze strategie is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon van 5 jaar

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:

- Aandelenrisico
- Valutarisico
- Renterisico
- Lasten en kosten
- 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	2.780 €	4.410 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-72,18 %	-15,11 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.920 €	6.570 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,78 %	-8,06 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.500 €	9.770 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,03 %	-0,46 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.340 €	14.480 €
	Gemiddeld rendement per jaar	13,43 %	7,68 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.690 €	9.770 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

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	verzekeringscontract	545,53 €	398,04 €
	investering optie	268,76 €	1.442,81 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,46 %	0,71 %
	investering optie	2,69 %	2,76 %

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		verzekeringscontract	investering optie	
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,71 %	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 %	0,21 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,55 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.