

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 Next Leaders**

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 Echiquier World Next Leaders is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag (310110244).

Athora Echiquier World Next Leaders (het ""Fonds"") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "" Echiquier World Next Leaders - K EUR ACC "" (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).

Het Onderliggende fonds is een icbe van de categorie "Internationale aandelen", wordt actief en discretionair beheerd door middel van een selectie van aandelen (stock picking) op de internationale aandelenmarkten, meer in het bijzonder van bedrijven waarvan het beheerteam meent dat ze innovatief zijn en wereldwijde marktleider kunnen worden (sterk groeipotentieel) in traditionele of opkomende sectoren.

Het Onderliggende fonds streeft over de aanbevolen beleggingstermijn naar een rendement na aftrek van kosten dat hoger is dan dat van zijn referentie index, de MSCI All Country Index Net Return (Euro)-index met herbelegde netto dividenden. De index omvat 46 landen, waaronder 23 ontwikkelde landen en 23 opkomende landen (gegevens februari 2015).

Het Onderliggende fonds heeft echter niet tot doel het rendement van die index na te bootsen, en de samenstelling van de portefeuille kan dan ook sterk afwijken van die van de referentie index.

Kernbelegging:

De beleggingsstrategie heeft tot doel de effecten te kiezen die volgens de analyse van de beheermaatschappij het sterkst groeien of het grootste groeipotentieel hebben en die het in zich hebben om uit te groeien tot de leiders van morgen in hun domein, en dit voor alle regio's en sectoren.

Het Onderliggende fonds is op elk moment voor ten minste 75% van zijn netto actief belegd in beursgenoteerde aandelen, met een maximum van 50% voor aandelen van opkomende landen. Het gaat in de meeste gevallen om waarden waarvan de beurskapitalisatie minder bedraagt dan 20 miljard euro. Het compartiment kan evenwel binnen de limiet van 10% van zijn netto actief beleggen in kleine waarden waarvan de beurskapitalisatie minder bedraagt dan 500 miljoen euro.

Het naleven van het criterium inzake beurskapitalisatie wordt beoordeeld op het moment van de eerste belegging in de desbetreffende waarden. De blootstelling aan het aandelenrisico bedraagt ten minste 60%, met een maximum van 50% voor aandelen van opkomende landen.

Andere beleggingen:

Het Onderliggende fonds behoudt zich de mogelijkheid voor om maximaal 25% van haar vermogen te beleggen in renteproducten. Voorafgaand aan een aankoop en om effecten gedurende hun levenscyclus te controleren, wordt het kredietrisico beoordeeld op basis van interne onderzoeken en analyses van La Financière de l'Echiquier en de door de ratingbureaus toegekende ratings.

De obligaties zijn "investment-grade". Dat wil zeggen dat ze een rating van ten minste BBB- hebben bij Standard & Poor's, of een gelijkwaardige rating bij een ander ratingbureau, of door het beheerteam van vergelijkbare kwaliteit worden geacht.

Het beheerteam kan naar eigen goeddunken gebruikmaken van termijninstrumenten die op gereguleerde markten of onderhands worden verhandeld om:

- de portefeuille af te dekken tegen het valutarisico en het aandelenrisico wanneer de beheerder een sterke daling van de markt verwacht;
- de portefeuille tijdelijk bloot te stellen aan het aandelenrisico in geval van aanzienlijke inschrijvingen op het compartiment.

Het Onderliggende fonds pas geen strategieën toe om het aandelenrisico boven 100% te brengen.

Bij het samenstellen van de portefeuille houdt het beheerteam bovendien systematisch rekening met niet-financiële factoren, zonder dat die een beslissende rol spelen in de beleggingsbeslissingen.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken, maar is niet gericht op duurzaam beleggen.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Echiquier World Next Leaders is bedoeld voor individuen of institutionele beleggers die ten minste een basiskennis van de markt hebben en die zich bewust zijn van de risico's die inherent zijn aan het aanhouden van participaties in een dergelijk fonds, met een hoog risico als gevolg van beleggingen in aandelen die over de hele wereld worden genoteerd. Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun bijdrage binnen 5 jaar op te nemen.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van milieu- en/of sociale kenmerken zonder echter duurzame beleggingen als doel te hebben.

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.



beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 5 op 7, dat is middelgroot-hoog risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot 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
- Derivatensrisico
- Risico's voor opkomende markten
- P-Note Risico
- Depositocertificaten (ADR/DDR)
- Shenzhen-Hong Kong Stock Connect en Shanghai-Hong Kong Stock Connect Program Risico's
- 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	180 €	1.390 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-81,73 %	-39,82 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	280 €	3.420 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-71,77 %	-12,38 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	910 €	6.600 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,96 %	9,42 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.690 €	14.760 €
	Gemiddeld rendement per jaar	69,30 %	38,56 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	5.000 €
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	1.050 €	6.600 €
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	205,30 €	325,93 €
	investering optie	26,00 €	362,89 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	20,53 %	2,10 %
	investering optie	2,60 %	2,48 %

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	1,83 %	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 %	0,22 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,52 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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 Next Leaders**

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 Echiquier World Next Leaders is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag (310110244).

Athora Echiquier World Next Leaders (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Echiquier World Next Leaders - K EUR ACC" (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).

Het Onderliggende fonds is een icbe van de categorie "Internationale aandelen", wordt actief en discretionair beheerd door middel van een selectie van aandelen (stock picking) op de internationale aandelenmarkten, meer in het bijzonder van bedrijven waarvan het beheerteam meent dat ze innovatief zijn en wereldwijde marktleider kunnen worden (sterk groeipotentieel) in traditionele of opkomende sectoren.

Het Onderliggende fonds streeft over de aanbevolen beleggingstermijn naar een rendement na aftrek van kosten dat hoger is dan dat van zijn referentie index, de MSCI All Country Index Net Return (Euro)-index met herbelegde netto dividenden. De index omvat 46 landen, waaronder 23 ontwikkelde landen en 23 opkomende landen (gegevens februari 2015).

Het Onderliggende fonds heeft echter niet tot doel het rendement van die index na te bootsen, en de samenstelling van de portefeuille kan dan ook sterk afwijken van die van de referentie index.

Kernbelegging:

De beleggingsstrategie heeft tot doel de effecten te kiezen die volgens de analyse van de beheermaatschappij het sterkst groeien of het grootste groeipotentieel hebben en die het in zich hebben om uit te groeien tot de leiders van morgen in hun domein, en dit voor alle regio's en sectoren.

Het Onderliggende fonds is op elk moment voor ten minste 75% van zijn netto actief belegd in beursgenoteerde aandelen, met een maximum van 50% voor aandelen van opkomende landen. Het gaat in de meeste gevallen om waarden waarvan de beurskapitalisatie minder bedraagt dan 20 miljard euro. Het compartiment kan evenwel binnen de limiet van 10% van zijn netto actief beleggen in kleine waarden waarvan de beurskapitalisatie minder bedraagt dan 500 miljoen euro.

Het naleven van het criterium inzake beurskapitalisatie wordt beoordeeld op het moment van de eerste belegging in de desbetreffende waarden. De blootstelling aan het aandelenrisico bedraagt ten minste 60%, met een maximum van 50% voor aandelen van opkomende landen.

Andere beleggingen:

Het Onderliggende fonds behoudt zich de mogelijkheid voor om maximaal 25% van haar vermogen te beleggen in renteproducten. Voorafgaand aan een aankoop en om effecten gedurende hun levenscyclus te controleren, wordt het kredietrisico beoordeeld op basis van interne onderzoeken en analyses van La Financière de l'Echiquier en de door de ratingbureaus toegekende ratings.

De obligaties zijn "investment-grade". Dat wil zeggen dat ze een rating van ten minste BBB- hebben bij Standard & Poor's, of een gelijkwaardige rating bij een ander ratingbureau, of door het beheerteam van vergelijkbare kwaliteit worden geacht.

Het beheerteam kan naar eigen goeddunken gebruikmaken van termijninstrumenten die op gereguleerde markten of onderhands worden verhandeld om:

- de portefeuille af te dekken tegen het valutarisico en het aandelenrisico wanneer de beheerder een sterke daling van de markt verwacht;
- de portefeuille tijdelijk bloot te stellen aan het aandelenrisico in geval van aanzienlijke inschrijvingen op het compartiment.

Het Onderliggende fonds pas geen strategieën toe om het aandelenrisico boven 100% te brengen.

Bij het samenstellen van de portefeuille houdt het beheerteam bovendien systematisch rekening met niet-financiële factoren, zonder dat die een beslissende rol spelen in de beleggingsbeslissingen.

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

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Echiquier World Next Leaders is bedoeld voor individuen of institutionele beleggers die ten minste een basiskennis van de markt hebben en die zich bewust zijn van de risico's die inherent zijn aan het aanhouden van participaties in een dergelijk fonds, met een hoog risico als gevolg van beleggingen in aandelen die over de hele wereld worden genoteerd. Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun bijdrage binnen 5 jaar op te nemen.

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 5 op 7, dat is middelgroot-hoog risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot 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
- Derivatensrisico
- Risico's voor opkomende markten
- P-Note Risico
- Depositocertificaten (ADR/DDR)
- Shenzhen-Hong Kong Stock Connect en Shanghai-Hong Kong Stock Connect Program Risico's
- 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	180 €	1.390 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-81,73 %	-39,82 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	280 €	3.420 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-71,77 %	-12,38 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	910 €	6.600 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,96 %	9,42 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.690 €	14.760 €
	Gemiddeld rendement per jaar	69,30 %	38,56 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	5.000 €
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	1.050 €	6.600 €
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	205,30 €	325,93 €
	investering optie	26,00 €	362,89 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	20,53 %	2,10 %
	investering optie	2,60 %	2,48 %

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	1,83 %	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 %	0,22 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,52 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.