

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Athora Nagelmackers Eurozone Small & Mid-Cap

Athora Belgium S.A.

Site Web : www.athora.com/be. Appelez le 02/403.87.00 pour de plus amples informations.

Autorité de contrôle : FSMA

Document d'informations spécifiques publié le 9 octobre 2025 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Profilife (310110200).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le fonds d'investissement interne Athora Nagelmackers Eurozone Small & Mid Cap Fund est une des options d'investissement du produit Profilife (310110200)

Athora Nagelmackers Eurozone Small & Mid Cap (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de SICAV " Nagelmackers Eurozone Small & Mid Cap " (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion dont question ci-après.

La valeur du Fonds est exprimée en Euro.

Les primes versées dans le Fonds sont investies majoritairement, et jusqu'à 100%, dans le Fonds Sous-jacent. Jusqu'à 15% du Fonds peuvent être gardés en cash ou investis - pour la gestion efficace du Fonds - dans des instruments monétaires au travers d'OPC conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65)

Le Fonds Sous-jacent "Nagelmackers Eurozone Small & Mid Cap" vise à maximiser les rendements par l'appréciation du capital à long terme en investissant dans des actions de petites et moyennes capitalisations. Il investit au moins 90 % de l'actif net dans des sociétés de la zone euro ayant une capitalisation boursière limitée, à savoir des sociétés dont la capitalisation boursière au moment de l'investissement initial ne dépasse pas celle de la société ayant la plus grande capitalisation boursière incluse dans l'indice MSCI EMU Small Cap Net Return.

Les liquidités peuvent faire partie du fonds pour un maximum de 10 %. La composition du fonds peut s'écarte significativement de l'indice de référence. Des investissements en dehors de l'indice de référence sont autorisés, de sorte que cet indice ne constitue pas une démarcation restrictive de l'univers des placements. Le Fonds Sous-jacent est géré activement et n'a donc pas pour objectif de répliquer tous les composants de l'indice, avec les mêmes pondérations, ni d'imiter la performance de l'indice de référence. Les instruments dérivés peuvent faire partie du fonds pour un maximum de 10 %.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques écologiques et sociales mais ne poursuit pas d'objectif d'investissement durable. Les caractéristiques écologiques et sociales sont promues par :

- l'exclusion des émetteurs impliqués dans des activités controversées et des émetteurs qui ne respectent pas les normes mondiales ou qui font l'objet de sanctions internationales ou d'embargos;
- l'évaluation des performances ESG des entreprises à l'aide d'un score ESG, tel que défini par la propre méthodologie de notation ESG du gestionnaire ;
- un pourcentage minimum de 25% des actifs nets du compartiment qui sera investi dans des entreprises que le gestionnaire du fonds considère comme des "investissements durables" qui contribuent à la réalisation d'un ou plusieurs objectifs environnementaux ou sociaux.

Les informations sur le développement durable sont disponibles à l'annexe II du Fonds (Annexe II - Article 8 au sens des normes techniques réglementaires établies par le règlement délégué (UE) 2022/1288 du 6 avril 2022 complétant le règlement (UE) 2019/2088 sur le "règlement relatif à l'information sur la finance durable" (SFDR).

Investisseurs de détail visés

Le Fonds s'adresse aux investisseurs de détail ou professionnels qui désirent faire croître leur capital (sans bénéficier d'une garantie que le capital sera protégé) ou diversifier leur portefeuille, par le biais d'investissements dans des actions Small & Mid-Cap.

Ce fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement à moyen ou long terme, qui ne prévoient pas de retirer leur argent dans les 7 ans (période recommandée) et qui souhaitent bénéficier de la croissance d'un investissement socialement et écologiquement responsable.

Les investisseurs doivent avoir une connaissance de base de l'assurance-vie branche 23. Ils doivent comprendre que la valeur du Fonds est liée à celle des investissements sous-jacents, qu'elle fluctuera dans le temps et qu'ils peuvent perdre l'intégralité du montant investi (perte de capital). Athora Belgium SA ne fournit en principe pas de services d'investissement pour les « US Persons ».

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui cherchent à promouvoir des caractéristiques environnementales et/ou sociales et à prendre en compte les principaux effets négatifs de leurs investissements sur les facteurs de durabilité.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 7 années.



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

L'investisseur doit prendre également connaissance des autres risques pertinents liés au Fonds Sous-jacent :

- Risque lié aux actions
- Risque de liquidité
- Risque de change
- Risque de durabilité

Vous risquez de ne pas vendre facilement votre produit, ou devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

Scénarios de performance

Investissement de 1.000 € par an (Prime brute, taxe d'assurance comprise)

		1 an	7 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	230 €	1.560 €
	Rendement annuel moyen	-76,79 %	-38,16 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	580 €	4.890 €
	Rendement annuel moyen	-42,06 %	-8,96 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	820 €	8.030 €
	Rendement annuel moyen	-18,30 %	3,42 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.360 €	17.420 €
	Rendement annuel moyen	36,39 %	22,98 %
Prime investie cumulée		1.000 €	7.000 €
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	980 €	8.030 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 7 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises). Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement.

Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où Athora Belgium SA ne pourra pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction de rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour deux périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement 1.000 € par an		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 7 ans
Scénario intermédiaire			
Coûts totaux	contrat d'assurance	224,55 €	576,78 €
	option d'investissement	26,84 €	902,34 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	22,45 %	1,57 %
	option d'investissement	2,68 %	2,67 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an		Contrat d'assurance	Option d'investissement	
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	1,36 %	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,87 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.