

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 Universal Invest Dynamic

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 Fortune by Athora (320110600).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le fonds d'investissement interne Athora Universal Invest Dynamic est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora Universal Invest Dynamic (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV "Universal Invest Dynamic" (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion qui sont repris dans le règlement de gestion du fonds interne disponible sur www.athora.com/be. La valeur du Fonds est exprimée en Euro.

A cette fin, les primes sont investies majoritairement, et jusqu'à 100%, dans le Fonds Sous-jacent. Jusqu'à 10% du Fonds peuvent être investis - pour la gestion efficace du Fonds - dans des instruments monétaires au travers d'OPC conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65).

Athora Universal Invest Dynamic a pour objectif la recherche d'une plus-value en capital, avec une volatilité moyenne et la promotion de caractéristiques environnementales ou sociales.

Le Fonds Sous-jacent est investi en valeurs mobilières (actions, obligations, etc.) belges et internationales. Il peut investir jusqu'à 80% de ses actifs nets en actions présentant un potentiel de croissance élevé. Les investissements sont réalisés dans une optique à long terme et visent à obtenir une large diversification géographique, sectorielle et monétaire des risques.

Dans le cadre de la réalisation de son objectif, le Fonds Sous-jacent peut investir :

- jusqu'à concurrence de 10% de ses actifs nets en OPC investis eux-mêmes dans les valeurs visées ci-dessus;
- maximum 20 % de ses actifs nets sur les marchés des matières premières au travers de matières premières cotées en bourse (ETC) ou dans des instruments financiers dérivés sur indices de matières premières;
- dans le but de placement de ses liquidités investir en OPC monétaires ou des titres de créances émis par des sociétés et des gouvernements;
- dans des produits dérivés, à titre de couverture respectivement d'optimisation de la gestion de portefeuille.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales mais n'a pas pour objectif l'investissement durable. Les informations concernant la durabilité sont disponibles à l'Annexe Art 8 – Annexe II au sens des Normes Techniques de Réglementation établies par le Règlement Délégué (UE) 2022/1288 du 6 Avril 2022 complétant le Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR).

Investisseurs de détail visés

Athora Universal Invest Dynamic est adapté aux investisseurs, qui sont à la recherche de revenu et/ou de la croissance du capital. La période de détention recommandée est de 6 ans. Ce Fonds n'offre pas de garantie de capital, mais l'investisseur ne peut pas subir de pertes au delà du capital investi. Un minimum de connaissance du marché n'est pas requis.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales qui souhaitent prendre en considération les principales incidences négatives de leurs investissements sur les facteurs de durabilité.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 6 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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable 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 d'inflation
- 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 10.000 € (Prime brute, taxe d'assurance comprise)

	1 an	6 ans (Période de détention recommandée)

Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5.520 €	4.840 €
	Rendement annuel moyen	-44,79 %	-11,38 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.960 €	9.370 €
	Rendement annuel moyen	-20,39 %	-1,08 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.750 €	11.580 €
	Rendement annuel moyen	-2,45 %	2,48 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12.150 €	14.160 €
	Rendement annuel moyen	21,51 %	5,97 %
Prime investie cumulée			
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	9.950 €	11.580 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2021 et 06/2023.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 11/2013 et 11/2019.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 06/2012 et 06/2018.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 6 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 € (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 influencer 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 10.000 € (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 10.000 € Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans
Coûts totaux	contrat d'assurance	559,46 €	483,15 €
	option d'investissement	285,50 €	2.142,20 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	5,59 %	0,61 %
	option d'investissement	4,85 %	2,94 %

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	0,61 %	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 %	0,31 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,63 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.