

**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 Echiquier ARTY**

Athora Belgium S.A.

Site Web : [www.athora.com/be](http://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 1 janvier 2026 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Profilife (310110200).

**En quoi consiste ce produit ?****Objectifs**

Le fonds interne d'assurance Athora Echiquier ARTY est une des options d'investissement du produit Profilife (310110200).

Athora Echiquier ARTY (« Le Fonds ») vise à générer un rendement proche du FCP "Echiquier ARTY" (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](http://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 15% 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).

Le Fonds Sous-jacent est un fonds recherchant la performance à moyen terme au travers d'une gestion discrétionnaire et opportuniste sur les marchés de taux et des marchés actions avec référence à l'indicateur composite 25% MSCI Europe, 25% EONIA capitalisé, 50% Iboxx Euro Corporate 3-5 ans.

- L'indice EONIA est calculé par la Banque Centrale Européenne et représente la référence du prix de l'argent au jour le jour sur le marché interbancaire de la zone Euro.
- L'indice MSCI Europe est représentatif de l'évolution des marchés actions des pays les plus développés en Europe. Il est calculé en euros et dividendes réinvestis.
- L'indice Iboxx Euro Corporate 3-5 ans est représentatif de la performance des emprunts privés en Euros. Il est calculé coupons réinvestis et en Euros.

Le Fonds Sous-jacent repose sur une gestion discrétionnaire combinant l'utilisation d'instruments financiers (actions, obligations, titres de créances négociables) et d'instruments financiers à terme dans des limites ne correspondant à aucune autre classification AMF que celle d'OPCVM diversifié.

Afin d'atteindre l'objectif de performance, l'équipe de gestion met en place des positions stratégiques et tactiques ; il s'agit de décisions d'achats ou de ventes d'actifs en portefeuille en fonction d'anticipations économiques, financières et boursières.

Le Fonds Sous-jacent s'interdit tout investissement sur des produits de titrisation (ABS, CDO..) ainsi que sur les dérivés de crédit négociés de gré à gré (CDS..).

Le Fonds Sous-jacent est exposé globalement aux marchés de taux ou d'actions avec un maximum de 110% au travers de titres en direct ou des instruments financiers à terme. La surexposition au-delà de 100% n'a pas pour but d'être utilisée de manière permanente mais pour faire face à des rachats importants ou des variations importantes des marchés.

Le Fonds Sous-jacent sera exposé au risque de change à hauteur de 20 % maximum de l'actif net.

Actifs du Fonds Sous-jacent :

- Actions

Le Fonds Sous-jacent peut être exposé sur des moyennes et grandes valeurs et à hauteur de 10% maximum sur des petites valeurs. Le Fonds Sous-jacent peut être exposé sur des actions de tous secteurs. L'investissement en actions se fera en actions françaises et européennes à fort dividende. Le Fonds Sous-jacent se réserve toutefois le droit d'investir 10% maximum de son actif dans des actions cotées dans un pays de l'OCDE non européen ou non OCDE. Le Fonds Sous-jacent ne pourra pas être exposé à plus 50 % de son actif sur le marché des actions au travers d'investissements en direct ou des instruments financiers à terme. Le Fonds Sous-jacent ne s'impose pas de minimum de détention en actions.

- Les titres de créances et instruments du marché monétaire

Avec un minimum d'exposition de 40 % :

• dans des titres de créances négociables de la zone OCDE exclusivement. L'échéance maximum des titres utilisés dans le cadre de la gestion de la trésorerie du Fonds Sous-jacent sera de 5 ans.

Ces titres bénéficient majoritairement d'une notation Investment Grade ou sont considérés comme tels par l'équipe de gestion.

Toutefois, le Fonds Sous-jacent pourra investir jusqu'à 20% de son actif en titres réputés spéculatifs selon les agences de notation, ou non notés. Lorsque les titres sont réputés spéculatifs ou non notés, leurs émetteurs appartiennent à des groupes suivis par la recherche interne de Financière de l'Echiquier.

• dans des titres obligataires de la zone OCDE avec 10 % maximum hors OCDE. La maturité maximum des titres obligataires est de 12 ans mais le Fonds Sous-jacent peut être investi jusqu'à 20% dans des obligations de maturité supérieure. La gestion ne se fixe pas de limite dans la répartition entre émetteurs souverains et privés.

La part des titres obligataires dont la notation est inférieure à BBB- ou considérés comme tels par l'équipe de gestion (titres réputés spéculatifs) ou ne bénéficiant pas d'une notation ne pourra pas dépasser 35% de l'actif net.

- Investissement en titres d'autres Organismes de Placement Collectifs

Le Fonds Sous-jacent se réserve la possibilité d'investir jusqu'à 10% de son actif en titres d'autres OPCVM français et/ou européens et en fonds d'investissement à vocation générale. Il s'agit d'OPC de toute classification. Le FCP peut investir dans des OPCVM de la société de gestion ou d'une société liée.

- Les dérivés et titres intégrant des dérivés

Le Fonds Sous-jacent intervient régulièrement sur les instruments financiers à terme et prend des positions sur les marchés dérivés actions, de taux et de change en vue :

• d'exposer le Fonds Sous-jacent aux fins de satisfaire l'objectif de gestion, d'une meilleure diversification des risques et de réduction du coût des transactions sur les marchés sur lesquels le Fonds Sous-jacent intervient.

• ou de couvrir le portefeuille aux fins de réduction du risque auquel le Fonds Sous-jacent est exposé.

Les instruments utilisés sont :

• sur les marchés réglementés :

- Futures sur indices, actions, sur taux

- Options sur indices, sur actions, sur taux

• sur les marchés de gré à gré, exclusivement des options de change et le change à terme effectuées avec des contreparties dont la notation est équivalent ou supérieure à A (Standard & Poor's ou équivalent).

Le Fonds Sous-jacent d'effectuer toute opération de swap.

Les instruments financiers sont conclus avec des intermédiaires sélectionnées par la Société de Gestion qui ne disposent d'aucun pouvoir sur la composition ou la gestion du portefeuille.

Le gérant du Fonds Sous-jacent pourra investir sur des titres intégrant des dérivés (warrants, obligations convertibles, bon de souscription, etc....) négociés sur des marchés réglementés ou de gré à gré. Aucune contrainte de notation ne s'applique aux obligations convertibles.

Le recours à des titres intégrant des dérivés, par rapport aux autres instruments dérivés énoncés ci-dessus, sera justifié notamment par la volonté du gérant d'optimiser la couverture ou, le cas échéant, la dynamisation du portefeuille en réduisant le cout lié à l'utilisation de ces instruments financiers afin d'atteindre l'objectif de gestion.

Dans tous les cas, le montant des investissements en titres intégrant des dérivés ne pourra dépasser plus de 10% de l'actif net.

Le risque lié à ce type d'investissement sera limité au montant investi pour l'achat.

- Emprunts d'espèces

Le Fonds Sous-jacent peut être emprunteur d'espèces. Sans avoir vocation à être structurellement emprunteur d'espèces, le Fonds Sous-jacent peut se trouver temporairement en position débitrice en raison des opérations liées à ses flux versés (investissements et désinvestissements en cours, opérations de souscriptions/rachats, ...) dans la limite de 10%.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales et a une proportion minimum d'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).

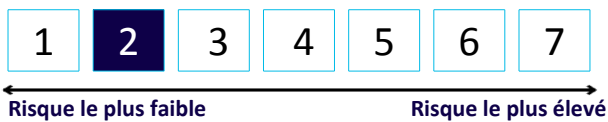
### Investisseurs de détail visés

Athora Echiquier Arty s'adresse aux souscripteurs souhaitant s'exposer à une gestion d'avantage orientée sur les obligations et qui profite d'une flexibilité lui permettant une intervention opportuniste sur les marchés actions. Le Fonds s'adresse aux investisseurs, sans distinction du niveau de connaissance en finance et cherchant à investir à horizon 5 ans.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui poursuivent un ou plusieurs objectif(s) d'investissement durable.

## 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 5 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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très 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 de liquidité
- Risque lié à la gestion discrétionnaire
- Risque d'arbitrage
- Risque de perte en capital
- Risque de taux
- Risque de crédit
- Risque lié aux actions
- 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	5 ans (Période de détention recommandée)
<b>Scénario en cas de vie</b>			
<b>Scénario de tension</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	580 €	3.320 €
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-41,71 %	-13,37 %
<b>Scénario défavorable</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	670 €	4.060 €
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-33,30 %	-6,88 %
<b>Scénario intermédiaire</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	810 €	5.090 €
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-18,57 %	0,61 %
<b>Scénario favorable</b>	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	950 €	6.030 €
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-5,18 %	6,30 %
<b>Prime investie cumulée</b>		1.000 €	5.000 €
<b>Scénario en cas de décès</b>			
<b>En cas de décès</b>	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	980 €	5.090 €
<b>Prime d'assurance cumulée</b>		80,00 €	1 250,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mars 2020 et Mars 2025.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mars 2020 et Mars 2025.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mars 2020 et Mars 2025.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 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 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 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 Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
<b>Coûts totaux</b>	<b>contrat d'assurance</b>	<b>213,79 €</b>	<b>262,06 €</b>
	<b>option d'investissement</b>	<b>24,85 €</b>	<b>362,30 €</b>
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	21,38 %	1,58 %
	option d'investissement	2,49 %	2,30 %

### 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	
<b>Coûts ponctuels</b>	<b>Coûts d'entrée</b>	1,32 %	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.
	<b>Coûts de sortie</b>	0,00 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
<b>Coûts récurrents</b>	<b>Coûts de transaction de portefeuille</b>	0,00 %	0,12 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	<b>Autres coûts récurrents</b>	0,00 %	2,45 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.