



## PROFILIFE de Athora Belgium

<b>TYPE D'ASSURANCE-VIE</b>	Profilife est une assurance-vie dont le rendement est lié à des Fonds internes d'assurance (branche 23).
<b>GARANTIES</b>	<p>Profilife garantit des prestations en cas de vie, et des prestations en cas d'invalidité (si ces garanties optionnelles sont choisies), ou des prestations en cas de décès.</p> <p><b><u>Garantie principale</u></b></p> <p>Au terme du contrat, en cas de vie ou en cas de décès, la compagnie s'engage à payer au(x) bénéficiaire(s) la contrevaaleur en euros des unités du contrat.</p> <p>Dès la réception par la compagnie du premier versement, une couverture provisoire en cas de décès par accident de € 6.250 est prévue pendant une durée de maximum 30 jours. Cette garantie provisoire cesse dès que la garantie décès choisie sort ses effets.</p> <p><b><u>Garanties complémentaires : en option</u></b></p> <p>Moyennant le paiement d'une prime de risque ou une prime complémentaire, vous pouvez financer :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• un capital décès pouvant s'élever à :             <ul style="list-style-type: none"> <li>• jusqu'à 150% de la contrevaaleur en euros des unités du contrat</li> <li>• ou entre 100% et 200% des versements</li> <li>• ou à un capital fixe entre € 6.250 et € 125.000.</li> </ul> </li> <li>• Et/ou des garanties complémentaires :             <ul style="list-style-type: none"> <li>• un capital décès par accident pouvant s'élever à maximum € 125.000</li> <li>• l'exonération du paiement des primes en cas d'invalidité</li> <li>• une rente invalidité.</li> </ul> </li> </ul> <p>Les conditions générales reprennent une liste non-limitative des exclusions concernant les garanties complémentaires.</p>
<b>PUBLIC CIBLE</b>	<p>Profilife s'adresse aux personnes possédant des connaissances en matière de produits financiers qui souhaitent investir de manière régulière à long terme (15 ans conseillé) en bénéficiant d'avantages fiscaux, et qui recherchent de la performance potentielle. Ces personnes sont prêtes à prendre le risque de perdre potentiellement tout ou partie du capital investi.</p> <p>Le choix des Fonds internes d'assurance se fait sur la base de l'horizon de placement ainsi que sur la base du profil de risque du preneur d'assurance.</p> <p>Les Fonds internes d'assurance proposés dans le cadre de ce produit peuvent, en fonction du fonds choisi, promouvoir des caractéristiques environnementales ou sociales ou avoir pour objectif l'investissement durable. La mesure dans laquelle le produit intègre des facteurs de durabilité dépend du type et de la proportion des fonds choisis par l'investisseur.</p>

	<p>Vu l'imposition à taux fiscalement désavantageux en cas de retrait ou rachat avant 60 ans ainsi que l'horizon de placement des Fonds internes d'assurance, ce produit n'est pas censé être vendu à des personnes ayant des besoins de liquidité immédiate.</p>
<b>FONDS</b>	<p>Le preneur d'assurance peut effectuer des versements dans maximum 12 fonds parmi les différents Fonds internes d'assurance de notre gamme.</p> <p>La liste des Fonds internes d'assurance qui peuvent être souscrits via ce produit ainsi que leurs caractéristiques principales sont disponibles dans l'annexe à la fin de ce document.</p> <p>Pour plus d'informations sur nos Fonds internes d'assurance, leurs politique d'investissement, leurs règles de gestion, la détermination de la valeur des unités, leurs indicateur synthétique de risque (ISR) et les profils de risque d'investisseur correspondant, vous pouvez également consulter les règlements de gestion et les fiches des fonds disponibles auprès de votre intermédiaire d'assurance ou sur notre site web via le lien <a href="https://www.athora.com/be/fr/bibliotheque/documents">https://www.athora.com/be/fr/bibliotheque/documents</a>.</p> <p>Vous trouverez plus d'information par rapport aux caractéristiques de durabilité dans la « fiche d'information relative au développement durable » disponible sur le site internet de Athora Belgium dans la section « Bibliothèque » ou auprès de votre intermédiaire d'assurance.</p>
<b>RENDEMENT</b>	<p>Le rendement est lié aux prestations des Fonds internes d'assurance choisis par le preneur d'assurance. Ce produit étant exposé à divers risques financiers (risque de marché, risque de crédit, risque de volatilité, risque de change), il n'y a par conséquent aucune garantie de capital, ni aucune garantie de rendement. Aucune participation bénéficiaire n'est octroyée à ce contrat. Le preneur d'assurance peut donc recevoir moins que son versement initial.</p> <p>Le rendement dépend de l'évolution de la valeur d'inventaire du fonds de la branche 23. La valeur d'inventaire peut être soumise à des fluctuations.</p> <p>Le risque financier des produits liés à des Fonds internes d'assurance est entièrement et à tout moment supporté par le preneur d'assurance.</p> <p>Les rendements obtenus dans le passé ne constituent aucune garantie pour l'avenir.</p>
<b>RENDEMENTS DU PASSE</b>	<p>Les rendements des Fonds internes d'assurance sont indiqués dans l'annexe reprenant la liste des fonds disponible à la fin de ce document.</p>
<b>FRAIS</b>	
<b>Frais d'entrée</b>	<p><b>Coûts d'entrée: Max. 4,58%</b></p> <p>Ces coûts sont prélevés sur la prime versée. Le pourcentage mentionné est une combinaison des frais mentionnés ci-dessous pour une prime de 1.000 euros. Il s'agit du pourcentage maximal qui peut être appliqué et les coûts réellement prélevés ne pourront jamais être supérieurs à ce pourcentage.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Des frais d'entrée sont prélevés sur les versements (chargements proportionnels). Ils varient entre 1 % et 3,5 %.</li> <li>• A la souscription, un forfait d'ouverture de € 10 est prélevé sur le premier versement.</li> <li>• Des frais forfaitaires d'encaissement de € 1,24 sont prélevés sur chaque versement. En cas de paiement par domiciliation bancaire, ces frais forfaitaires d'encaissement sont réduits à zéro.</li> </ul>
<b>Frais de sortie</b>	<p><b>Retrait total</b></p> <p>Les frais en cas de retrait total sont dégressifs. Ils s'élèvent respectivement à 5% - 4% - 3% - 2% - 1% de la réserve en cas de retrait total au cours de la 1ère, 2ème, 3ème, 4ème,</p>

	<p>5ème année du contrat, avec un minimum de € 75, indexés en fonction de l'indice santé des prix à la consommation (base = 1988).</p> <p>A partir de la 6ème année, aucuns frais de retrait ne sont prélevés.</p> <p><b>Retraits partiels non planifiés</b></p> <p>En cas de retrait partiel non planifié, les frais de retrait sont dégressifs. Ils s'élèvent respectivement à 5% - 4% - 3% - 2% - 1% du montant du retrait au cours de la 1ère, 2ème, 3ème, 4ème, 5ème année du contrat.</p> <p>A partir de la 6ème année, aucuns frais de retrait ne sont prélevés.</p>																																																																																																			
<p><b>Frais de gestion directement imputés au contrat</b></p>	<p><b>Coûts récurrents : Max 2,56% par an</b></p> <p>Ces coûts sont prélevés sur la réserve investie dans le Fonds interne d'assurance. Ces frais comprennent les frais de gestion du Fonds interne d'assurance ainsi que les frais de gestion du Fonds Sous-jacent. Il s'agit du pourcentage maximum (hors frais de performance éventuels du Fonds Sous-jacent).</p> <p>Ces coûts sont inclus dans la valeur de l'unité du Fonds interne d'assurance.</p>																																																																																																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="212 853 536 875">FONDS INTERNES D'ASSURANCE</th> <th data-bbox="767 853 938 875">Coûts récurrents</th> <th data-bbox="959 853 1214 909">Frais de gestion du Fonds interne d'assurance</th> <th data-bbox="1262 853 1449 909">Frais de gestion du Fonds Sous-jacent</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Athora Amundi MSCI Europe Index</td><td>1,65%</td><td>1,50%</td><td>0,15%</td></tr> <tr><td>Athora Amundi S&amp;P 500 Screened Index</td><td>1,65%</td><td>1,50%</td><td>0,15%</td></tr> <tr><td>Athora BlackRock China Bond Fund</td><td>1,90%</td><td>1,50%</td><td>0,40%</td></tr> <tr><td>Athora - Capital Group Global Allocation</td><td>2,28%</td><td>0,78%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora Carmignac Global Bonds</td><td>2,12%</td><td>1,12%</td><td>1,00%</td></tr> <tr><td>Athora Carmignac Patrimoine</td><td>2,30%</td><td>0,80%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora Carmignac Patrimoine Europe</td><td>2,35%</td><td>0,85%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine</td><td>2,30%</td><td>0,80%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora Comgest Growth Europe</td><td>2,50%</td><td>1,00%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora CPR Silver Age</td><td>2,24%</td><td>0,80%</td><td>1,44%</td></tr> <tr><td>Athora DNCA Invest – Beyond Semperosa A</td><td>2,20%</td><td>0,40%</td><td>1,80%</td></tr> <tr><td>Athora DNCA Invest Eurose</td><td>2,25%</td><td>0,85%</td><td>1,40%</td></tr> <tr><td>Athora Echiquier ARTY</td><td>2,35%</td><td>0,85%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora Echiquier World Equity Growth</td><td>2,38%</td><td>0,63%</td><td>1,75%</td></tr> <tr><td>Athora Ethna Aktiv</td><td>2,35%</td><td>0,85%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora Ethna Dynamisch</td><td>2,45%</td><td>0,85%</td><td>1,60%</td></tr> <tr><td>Athora FFG Global Flexible Sustainable</td><td>2,30%</td><td>1,05%</td><td>1,25%</td></tr> <tr><td>Athora Fidelity Global Technology</td><td>2,35%</td><td>0,85%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora Fidelity Funds-World Fund</td><td>2,46%</td><td>0,96%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora Flossbach von Storch- Multiple Opportunities II</td><td>2,56%</td><td>0,96%</td><td>1,60%</td></tr> <tr><td>Athora Funds For Good Cleantech II</td><td>2,38%</td><td>1,00%</td><td>1,38%</td></tr> <tr><td>Athora Fundsmith Equity Fund</td><td>2,40%</td><td>0,90%</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>Athora GI Euro Liquidity</td><td>0,60%</td><td>0,50%</td><td>0,10%</td></tr> <tr><td>Athora GI Flex Immo</td><td>2,15%</td><td>2,15%</td><td>-</td></tr> </tbody> </table>	FONDS INTERNES D'ASSURANCE	Coûts récurrents	Frais de gestion du Fonds interne d'assurance	Frais de gestion du Fonds Sous-jacent	Athora Amundi MSCI Europe Index	1,65%	1,50%	0,15%	Athora Amundi S&P 500 Screened Index	1,65%	1,50%	0,15%	Athora BlackRock China Bond Fund	1,90%	1,50%	0,40%	Athora - Capital Group Global Allocation	2,28%	0,78%	1,50%	Athora Carmignac Global Bonds	2,12%	1,12%	1,00%	Athora Carmignac Patrimoine	2,30%	0,80%	1,50%	Athora Carmignac Patrimoine Europe	2,35%	0,85%	1,50%	Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine	2,30%	0,80%	1,50%	Athora Comgest Growth Europe	2,50%	1,00%	1,50%	Athora CPR Silver Age	2,24%	0,80%	1,44%	Athora DNCA Invest – Beyond Semperosa A	2,20%	0,40%	1,80%	Athora DNCA Invest Eurose	2,25%	0,85%	1,40%	Athora Echiquier ARTY	2,35%	0,85%	1,50%	Athora Echiquier World Equity Growth	2,38%	0,63%	1,75%	Athora Ethna Aktiv	2,35%	0,85%	1,50%	Athora Ethna Dynamisch	2,45%	0,85%	1,60%	Athora FFG Global Flexible Sustainable	2,30%	1,05%	1,25%	Athora Fidelity Global Technology	2,35%	0,85%	1,50%	Athora Fidelity Funds-World Fund	2,46%	0,96%	1,50%	Athora Flossbach von Storch- Multiple Opportunities II	2,56%	0,96%	1,60%	Athora Funds For Good Cleantech II	2,38%	1,00%	1,38%	Athora Fundsmith Equity Fund	2,40%	0,90%	1,50%	Athora GI Euro Liquidity	0,60%	0,50%	0,10%	Athora GI Flex Immo	2,15%	2,15%	-
FONDS INTERNES D'ASSURANCE	Coûts récurrents	Frais de gestion du Fonds interne d'assurance	Frais de gestion du Fonds Sous-jacent																																																																																																	
Athora Amundi MSCI Europe Index	1,65%	1,50%	0,15%																																																																																																	
Athora Amundi S&P 500 Screened Index	1,65%	1,50%	0,15%																																																																																																	
Athora BlackRock China Bond Fund	1,90%	1,50%	0,40%																																																																																																	
Athora - Capital Group Global Allocation	2,28%	0,78%	1,50%																																																																																																	
Athora Carmignac Global Bonds	2,12%	1,12%	1,00%																																																																																																	
Athora Carmignac Patrimoine	2,30%	0,80%	1,50%																																																																																																	
Athora Carmignac Patrimoine Europe	2,35%	0,85%	1,50%																																																																																																	
Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine	2,30%	0,80%	1,50%																																																																																																	
Athora Comgest Growth Europe	2,50%	1,00%	1,50%																																																																																																	
Athora CPR Silver Age	2,24%	0,80%	1,44%																																																																																																	
Athora DNCA Invest – Beyond Semperosa A	2,20%	0,40%	1,80%																																																																																																	
Athora DNCA Invest Eurose	2,25%	0,85%	1,40%																																																																																																	
Athora Echiquier ARTY	2,35%	0,85%	1,50%																																																																																																	
Athora Echiquier World Equity Growth	2,38%	0,63%	1,75%																																																																																																	
Athora Ethna Aktiv	2,35%	0,85%	1,50%																																																																																																	
Athora Ethna Dynamisch	2,45%	0,85%	1,60%																																																																																																	
Athora FFG Global Flexible Sustainable	2,30%	1,05%	1,25%																																																																																																	
Athora Fidelity Global Technology	2,35%	0,85%	1,50%																																																																																																	
Athora Fidelity Funds-World Fund	2,46%	0,96%	1,50%																																																																																																	
Athora Flossbach von Storch- Multiple Opportunities II	2,56%	0,96%	1,60%																																																																																																	
Athora Funds For Good Cleantech II	2,38%	1,00%	1,38%																																																																																																	
Athora Fundsmith Equity Fund	2,40%	0,90%	1,50%																																																																																																	
Athora GI Euro Liquidity	0,60%	0,50%	0,10%																																																																																																	
Athora GI Flex Immo	2,15%	2,15%	-																																																																																																	

Athora iShares Emerging Markets Equity Index	1,65%	1,50%	0,15%
Athora iShares Japan Index	1,65%	1,50%	0,15%
Athora iShares MSCI World Index Fund	1,65%	1,50%	0,15%
Athora Janus Henderson Global Sustainable Equity	2,14%	0,94%	1,20%
Athora JPM Global Focus	2,28%	0,78%	1,50%
Athora JPMorgan Funds – Global Healthcare	2,28%	0,78%	1,50%
Athora Keren Patrimoine	2,30%	0,80%	1,50%
Athora Lazard Credit Opportunities	2,43%	0,71%	1,72%
Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI	2,34%	0,76%	1,58%
Athora M&G Dynamic Allocation	2,49%	0,74%	1,75%
Athora M&G Global Listed Infrastructure	2,29%	0,54%	1,75%
Athora M&G Optimal Income Fund	2,10%	0,85%	1,25%
Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained	2,25%	0,75%	1,50%
Athora MFP Flexible Equity	1,30%	0,30%	1,00%
Athora Nagelmackers Eurozone Small & Mid-Cap	2,40%	0,80%	1,60%
Athora N1 Emerging Stars Equity	2,25%	0,75%	1,50%
Athora N1 Climate & Environment	2,25%	0,75%	1,50%
Athora N1 Stable Return	2,30%	0,80%	1,50%
Athora Orcadia Global Sustainable Balanced	1,90%	1,00%	0,90%
Athora Pictet Global Megatrend Select P	2,30%	0,70%	1,60%
Athora Pimco GIS Diversified Income	2,19%	1,50%	0,69%
Athora PTAM Global Allocation	2,35%	0,70%	1,65%
Athora R Valor F	2,30%	0,50%	1,80%
Athora Real Estate Securities	2,40%	1,00%	1,40%
Athora Robeco Sustainable Water	2,33%	0,83%	1,50%
Athora Schroder Global Alternative Energy	2,35%	0,85%	1,50%
Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund	1,80%	1,50%	0,30%
Athora Universal Dynamic	2,40%	1,00%	1,40%
Athora Universal Invest High	2,00%	0,60%	1,40%
Athora Universal Invest Low	2,00%	0,60%	1,40%
Athora Universal Invest Medium	2,00%	0,60%	1,40%

**Indemnité de rachat/de reprise**

Pas d'application

**Frais en cas de transfert de fonds**

1 transfert gratuit par an.

Ensuite 1 % du montant transféré, avec un minimum de € 12,5 et un maximum de € 37,5 par fonds crédité.

**ADHESION/  
INSCRIPTION**

Il est possible à tout moment d'effectuer un versement dans un des Fonds internes d'assurance de notre gamme.

<p><b>DUREE</b></p>	<p>Pour un contrat épargne pension : le contrat est à durée indéterminée mais la période de détention est de minimum 10 ans. Pour un contrat épargne à long terme : le contrat est à durée indéterminée mais la période de détention est au minimum jusqu'à 65 ans.</p> <p>Le contrat se termine en cas de retrait total et en cas de décès de l'assuré.</p>
<p><b>VALEUR D'INVENTAIRE</b></p>	<p>La fréquence de valorisation est quotidienne, sur base de la valeur de clôture des actifs de la veille. La valeur de l'unité est exprimée en euros.</p> <p>La valeur d'inventaire peut être consultée via le lien suivant <a href="https://www.athora.com/be/fr/fonds-dinvestissement">https://www.athora.com/be/fr/fonds-dinvestissement</a>.</p>
<p><b>PRIME</b></p>	<p>Les versements et leur périodicité sont libres :</p> <p>Les versements réguliers, taxes incluses, s'élèvent au minimum à € 450/an avec au minimum 12,5€/fonds. Les versements libres complémentaires, taxes incluses, s'élèvent au maximum à € 2.000/an ou à une fois le montant de l'objectif annuel (plan d'épargne que le preneur d'assurance s'est fixé) si celui-ci dépasse € 2.000.</p> <p>Le client peut demander une offre afin de connaître le montant exact des primes, adaptée à sa situation personnelle.</p>
<p><b>FISCALITE</b></p>	<p>Profilife peut être conclu dans le cadre du régime fiscal épargne pension ou épargne à long terme.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Avantage fiscal</b> : les versements effectués peuvent bénéficier d'un avantage fiscal. Avantage fiscal de 30 % sur les versements effectués jusqu'à 2450 euros (pour épargne à long terme) et jusqu'à 1050 ou 1350 euros (plafond de base et second plafond pour l'épargne-pension)</li> <li>• <b>Taxe sur les primes</b> : le contrat est soumis à une taxe de 2,00 % sur les primes dans le cadre l'épargne à long terme. Aucune taxe sur les primes n'est d'application si le contrat est souscrit dans le cadre de l'épargne-pension.</li> <li>• <b>Taxe de bourse</b> : il n'y a pas de taxe boursière.</li> <li>• <b>Précompte mobilier</b> : il n'y a pas de précompte mobilier.</li> <li>• <b>Impôt sur les plus-values</b> : aucun impôt sur les plus-values n'est dû dans le cadre d'un contrat épargne-pension ou épargne à long terme (ni sur les prestations, ni sur le capital en cas de décès).</li> <li>• <b>Taxe anticipative</b> : une taxe anticipative, de 10 % pour les contrats épargne long-terme et de 8 % pour les contrats épargne-pension, est prélevée <ul style="list-style-type: none"> <li>– à l'âge de 60 ans pour les contrats souscrits avant 55 ans</li> <li>ou</li> <li>– au 10<sup>ème</sup> anniversaire du contrat pour les contrats souscrits à partir de 55 ans</li> </ul> </li> <li>• En cas de rachat anticipé (partiel ou total) avant la retenue de la taxe anticipative, une imposition de 33 % (ou un précompte professionnel de 33 % + additionnels en cas de rachat avant 60 ans) pourra être appliquée.</li> <li>• <b>Droits de succession</b> : en cas de liquidation du contrat suite à un décès, les droits de succession sont susceptibles d'être appliqués (à charge des bénéficiaires).</li> </ul> <p>Ce traitement fiscal est appliqué conformément à la législation belge en vigueur et est fonction de la situation individuelle de chaque client. Ce traitement est susceptible de modification ultérieure.</p> <p>Il est également possible de souscrire ce produit en ne bénéficiant pas d'avantages fiscaux. Veuillez-vous référer au Document d'Informations Clés, disponible auprès de votre intermédiaire d'assurance ou sur notre site web <a href="https://www.athora.com/be/fr/bibliotheque/documents">https://www.athora.com/be/fr/bibliotheque/documents</a>.</p>

<p><b>RACHAT/REPRISE</b></p> <p><b>Rachat/reprise partiel(le)</b></p>	<p><b>Retraits partiels non planifiés</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nombre maximum de retraits: 1 par mois et 4 par an</li> <li>• Montant minimum par retrait: € 250 par retrait.</li> </ul> <p>La contrevaieur en euros des unités du contrat après retrait doit s'élever au moins à € 1 250.</p> <p><b>Retraits partiels planifiés</b></p> <p>Les retraits partiels planifiés ne sont pas autorisés.</p>
<p><b>Rachat/reprise total(e)</b></p>	<p>Le preneur d'assurance peut à tout moment en cours de contrat retirer tout ou partie de son investissement, sauf dans le cas où une législation ou une réglementation applicable au contrat l'interdit.</p> <p>Le rachat doit être demandé par le preneur d'assurance au moyen du bulletin de rachat fourni par l'intermédiaire d'assurance, dûment complété, daté et signé par lui, accompagné d'une copie recto-verso de sa carte d'identité. Si le preneur d'assurance est une personne morale, une copie des statuts de la société doit être jointe au bulletin de rachat.</p> <p>Lors d'un rachat (total), le preneur d'assurance devra envoyer l'original de son contrat à la compagnie.</p>
<p><b>TRANSFERT DE FONDS</b></p>	<p>Les transferts entre Fonds internes d'assurance de notre gamme sont autorisés pour autant que les règles suivantes soient respectées :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Montant du transfert minimum : € 250</li> <li>• La contrevaieur en euros des unités après transfert doit être au moins égale à € 250 par fonds.</li> </ul>
<p><b>INFORMATION</b></p>	<p>Le droit belge s'applique au contrat.</p> <p>Le preneur d'assurance recevra une communication annuelle légale/rapport adéquat légal qui reprend la situation du contrat au 31 décembre de l'année écoulée ainsi que les opérations effectuées au cours de l'année précédente.</p> <p>Les informations et documents suivants peuvent être consultés sur <a href="http://www.athora.com/be">www.athora.com/be</a>, via votre intermédiaire d'assurance ou auprès de la compagnie :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• les conditions générales ;</li> <li>• les règlements de gestion des Fonds internes d'assurance ;</li> <li>• la fiche d'information relative au développement durable ;</li> <li>• le document d' « Informations précontractuelles supplémentaires - fiscalité »</li> <li>• les règles en matière de protection des consommateurs.</li> </ul> <p>Nous vous invitons à prendre connaissance de ces documents avant de souscrire à ce produit.</p> <p>Nous publions régulièrement des informations sur ce produit et ses options d'investissement que vous pourrez trouver sur notre site <a href="http://www.athora.com/be">www.athora.com/be</a>.</p> <p>Conformément au Règlement EU 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (« SFDR »), Athora Belgium fournit des informations supplémentaires pour les produits d'assurance qu'elle propose concernant :</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• le degré d'intégration des risques en matière de durabilité dans le processus de prise de décision d'investissement d'Athora Belgium;</li> <li>• la mesure dans laquelle les incidences négatives sur les facteurs de durabilité sont prises en considération par Athora Belgium; et</li> <li>• la mesure dans laquelle les produits d'assurance promeuvent des caractéristiques sociales ou environnementales ou ont pour but un investissement durable.</li> </ul> <p>Ces informations sont disponibles dans la rubrique « Informations en matière de durabilité » sur notre site <a href="http://www.athora.com/be">www.athora.com/be</a>.</p> <p>Nous vous invitons à prendre contact avec votre intermédiaire d'assurance afin de connaître votre profil d'investisseur et l'adéquation des Fonds internes d'assurance avec celui-ci.</p> <p>Nous vous invitons également prendre connaissance des risques suivants liés à la branche 23 :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Risque de capital</b> La valeur de votre assurance-placement est liée à celle des Fonds Sous-jacents, qui peut fluctuer à la hausse ou à la baisse selon l'évolution des marchés. Le risque financier lié à la volatilité des marchés est toujours à charge du preneur d'assurance; le capital n'est pas garanti. En d'autres termes, cela veut dire que si vous rachetez votre contrat d'assurance branche 23 alors que les marchés sont dans une situation baissière, vous n'êtes pas certain de retrouver votre capital investi.</li> <li>• <b>Risque de liquidité</b> Il est possible, lors de situations exceptionnelles sur les marchés financiers, que le remboursement de la valeur de rachat de votre assurance-placement puisse être retardé.</li> <li>• <b>Risques liés à la gestion des fonds</b> Chaque Fonds interne d'assurance de la branche 23 comporte son propre risque, tout dépend de son objectif et de sa politique d'investissement ainsi que des actifs sous-jacents dans lesquels il investit. Malgré l'expertise des gestionnaires, les investissements effectués n'offrent pas toujours les résultats attendus.</li> <li>• <b>Risque de défaillance de la compagnie d'assurance</b> La gestion des actifs du fonds liés à votre contrat d'assurance est totalement distincte des autres actifs de la compagnie d'assurance. En cas de défaillance de la compagnie d'assurance, les avoirs sont réservés en priorité à l'exécution des engagements entre le(s) preneur(s) d'assurance et/ou les bénéficiaires.</li> </ul>
<p><b>Traitement des plaintes</b></p>	<p>Si vous avez une question concernant votre contrat d'assurance ou une plainte, votre intermédiaire d'assurance est votre premier point de contact pour ce qui concerne votre contrat et prendra à cœur toutes vos demandes.</p> <p>Si vous désirez introduire une plainte, veuillez nous contacter par l'un des canaux suivants:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Par écrit à Athora Belgium - Service Gestion des Plaintes – Rue du Champ de Mars 23, 1050 Bruxelles</li> <li>• Par e-mail à l'adresse : <a href="mailto:plaintes.be@athora.com">plaintes.be@athora.com</a></li> <li>• Par téléphone au 02/403 81 56</li> </ul> <p>L'information concernant la procédure de traitement des plaintes est disponible sur le site <a href="http://www.athora.com/be">www.athora.com/be</a> dans la rubrique Contactez-nous : 'Votre avis nous intéresse'.</p>

Conformément à la réglementation en vigueur, nous nous engageons à recourir à une procédure de règlement extrajudiciaire des litiges de consommation. Celle-ci est entièrement gratuite. Par conséquent, si vous estimez ne pas avoir obtenu la solution adéquate, vous pouvez vous adresser à l'Ombudsman des Assurances, sise à l'adresse suivante : Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles (info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be), sans préjudice de la possibilité d'intenter une action en justice.

Si votre plainte concerne votre intermédiaire d'assurance, nous vous invitons à vous adresser directement à lui et le cas échéant à l'Ombudsman des Assurances.

Cette " fiche info financière assurance-vie " décrit les modalités du produit qui s'appliquent le 01/01/2026.  
La dernière version de ce document est disponible sur le site [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be) dans la section « Bibliothèque ».

**Athora Belgium S.A.**

Rue du Champ de Mars 23 - 1050 Bruxelles - N° BCE - TVA (BE) 0403.262.553 - RPM Bruxelles - Entreprise d'assurances agréée sous le code n° 0145. Vous pouvez consulter notre politique concernant le traitement de vos données sur [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be)

## ANNEXE : LISTE DES FONDS INTERNES D'ASSURANCE

Vous trouverez ci-dessous la liste des Fonds internes d'assurance de la branche 23 disponibles via le produit Profilife EIP.

**Politique d'investissement** : Les primes versées dans le Fonds interne d'assurance sont investies majoritairement, et jusqu'à 100%, dans le Fonds Sous-jacent mentionné.

**Lancement** : la date mentionnée est la date de lancement du Fonds interne d'assurance.

**Point d'attention concernant les rendements mentionnés** : Les rendements mentionnés sont ceux du Fonds interne d'assurance. Les rendements mentionnés tiennent compte des frais de gestion du Fonds interne d'assurance, mais pas des frais au niveau du contrat d'assurance (taxe et frais d'entrée lié au contrat d'assurance). Les rendements du passé ne constituent aucune garantie pour l'avenir. Tous les risques financiers liés à un fonds d'investissement d'assurance sont à charge du preneur d'assurance. Les calculs de rendement ont été effectués par Athora Belgium S.A. Les rendements sont calculés depuis la date de lancement du Fonds interne d'assurance. Les rendements calendriers tiennent compte uniquement des années entières ; si le Fonds interne d'assurance n'existe pas au 1<sup>er</sup> janvier de l'année concernée, aucun rendement n'est indiqué pour cette année.

**Indicateur synthétique de risque (ISR)** : 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. Les indicateurs de risque se basent sur une échelle croissante de 1 à 7, 7 étant le niveau le plus risqué.

**SFDR** : Vous trouverez plus d'information par rapport aux définitions et caractéristiques de durabilité dans la « fiche d'information relative au développement durable » disponible sur le site internet de Athora Belgium dans la section « Bibliothèque » ou auprès de votre intermédiaire d'assurance.

### FONDS INTERNES D'ASSURANCE ACTIFS

#### Athora Amundi MSCI Europe Index

AMEU

##### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

L'objectif du Fonds Sous-jacent « Amundi Index MSCI Europe » est de reproduire la performance de l'indice MSCI Europe et de minimiser l'écart de suivi entre la valeur nette d'inventaire du Fonds Sous-jacent et la performance de l'indice. L'exposition à l'indice sera obtenue par le biais d'une réplique directe, principalement en effectuant des investissements directs dans des valeurs mobilières et/ou d'autres actifs éligibles représentant les composants de l'indice dans une proportion extrêmement proche de leur proportion dans l'indice. Le gestionnaire du Fonds Sous-jacent pourra utiliser des instruments dérivés afin de gérer les flux entrants et sortants et également si cela permet une meilleure exposition à un composant de l'indice. Afin de générer des revenus supplémentaires pour compenser ses coûts, le Fonds Sous-jacent peut également s'engager dans des opérations de prêt de titres.

##### Fonds Sous-jacent

Amundi MSCI Europe Index

##### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
17,47%	-	-	-	-

##### Lancement SFDR

21-08-  
2024

##### ISR

4

##### Profil

Dynamique

##### Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
17,47%	-	-	-

#### Athora Amundi S&P 500 Screened Index

ASPE

##### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le fonds Amundi S&P 500 Screened Index vise à répliquer la performance de l'indice S&P 500 Scored and Screened+ (USD) NTR, tout en minimisant l'écart de suivi (tracking error) à moins de 1 %. L'indice inclut les dividendes nets et conserve une pondération sectorielle similaire à celle du S&P 500, représentatif des principales actions américaines. L'exposition à l'indice est obtenue par réplique directe, en investissant principalement dans les valeurs composant l'indice. Le gestionnaire peut utiliser des produits dérivés pour gérer les flux ou optimiser l'exposition, et effectuer des opérations de prêt de titres afin de générer des revenus complémentaires. L'indice applique une approche ESG "Best-in-class", excluant :

- les entreprises impliquées dans le tabac, les armes controversées, les hydrocarbures non conventionnels, le forage en Arctique ou le charbon thermique ;
- celles ne respectant pas les principes du Pacte mondial de l'ONU ;

- ainsi que les 25 % les moins bien notées de chaque secteur selon les critères ESG.

Fonds Sous-jacent		Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
Amundi S&P 500 Screened index		2025	2024	2023	2022	2021
		3,13%	-	-	-	-

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
16-01-2024	Art. 8	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				3,13%	-	-	-

#### Athora BlackRock China Bond Fund

BGFB

##### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le Fonds Sous-jacent vise à optimiser le revenu de votre investissement en combinant croissance du capital et revenu des actifs du Fonds Sous-jacent. Le Fonds Sous-jacent investit à l'échelle mondiale au moins 70 % du total de son actif dans des titres de créances (TC) émis ou distribués en République populaire de Chine (RPC) ou en dehors et libellés en renminbi ou en autres devises nationales non chinoises. Ceux-ci comprennent des obligations et des instruments du marché monétaire (c'est à dire des titres de créances à brève échéance) qui peuvent être émis par des États, des organismes d'État, des sociétés et des entités supranationales (p. ex. la Banque asiatique de développement). Le Fonds Sous-jacent peut investir dans la gamme complète de titres de créances qui peut comprendre des investissements avec une qualité de crédit relativement basse ou non notés. Le gestionnaire financier par délégation (GFD) peut utiliser les instruments financiers dérivés (IFD) (c.-à-d. des investissements dont le prix repose sur un ou plusieurs actifs sous-jacents) à des fins d'investissement pour aider à la réalisation de l'objectif d'investissement du Fonds Sous-jacent et/ou pour réduire le risque du portefeuille du Fonds Sous-jacent, réduire les coûts d'investissement et générer un revenu supplémentaire. Le Fonds Sous-jacent peut, via les IFD, créer différents niveaux d'effets de levier (c.-à-d. que l'exposition du Fonds au marché est supérieure à la valeur de ses actifs). Le gestionnaire financier par délégation sélectionne les investissements du Fonds Sous-jacent à sa discrétion et, ce faisant, peut prendre en compte l'Indice Markit iBoxx ALBI China Offshore.

Fonds Sous-jacent		Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
BlackRock Global Funds - China Bond Fund I2 (EUR)		2025	2024	2023	2022	2021
		-4,76%	9,13%	-5,01%	-7,99%	-

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
28-09-2021	Art. 6	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				-4,76%	-0,42%	-	-

#### Athora - Capital Group Global Allocation

CGAA

##### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le Fonds Sous-jacent Capital Group Global Allocation (LUX) vise à réaliser de façon équilibrée trois objectifs : croissance à long terme du capital, préservation du capital investi et revenu régulier. Pour atteindre son objectif, le Fonds Sous-jacent :

- investit dans le monde entier, y compris les marchés émergents ;
- investit principalement dans des actions et des obligations cotées de sociétés et de gouvernements et d'autres titres à revenu fixe, y compris des titres hypothécaires, libellés dans diverses devises. Les titres sont généralement cotés ou négociés sur d'autres marchés réglementés. Des titres non cotés peuvent également être achetés ;
- investit au minimum 45% de son actif net total en actions, et au minimum 25 % de son actif net total dans des obligations Investment Grade (y compris des instruments du marché monétaire) ;
- peut investir jusqu'à 2% dans des titres en difficulté.

Fonds Sous-jacent		Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
Capital Group Global Allocation (LUX) B		2025	2024	2023	2022	2021
		-2.91%	14,71%	-	-	-

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
23-01-2023	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				14,71%	-	-	-

### Athora Carmignac Global Bonds

GLBO

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Fonds obligataire international qui déploie des stratégies de taux, de crédit et de devises à travers le monde, en adoptant une approche « total return ». La gestion flexible et opportuniste permet au Fonds de mettre en œuvre une allocation de convictions, et de s'adapter rapidement afin d'exploiter pleinement les opportunités d'investissement dans diverses conditions de marché.

#### Fonds Sous-jacent

Carmignac Portfolio Global Bond A EUR acc

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
-0,52%	0,53%	1,52%	-	-
			6,46%	0,81%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
01-07-2015	Art. 8	2	Défensif	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				-0,52%	0,51%	-1,19%	-

### Athora Carmignac Patrimoine

PATR

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Fonds diversifié qui utilise trois moteurs de performance : les obligations internationales, les actions internationales et les devises. Il est investi en permanence à hauteur de 50% minimum de son actif en produits obligataires et monétaires. L'allocation flexible vise à atténuer les fluctuations du capital tout en recherchant les meilleures sources de rentabilité. Le Fonds a pour objectif de surperformer son indicateur de référence sur 3 ans.

#### Fonds Sous-jacent

Carmignac Patrimoine A EUR Acc

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
11,17%	6,29%	1,46%	-10,18%	-1,33%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
01-07-2015	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				11,17%	6,23%	1,22%	-

### Athora Carmignac Patrimoine Europe

CAPE

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Carmignac Portfolio Patrimoine Europe est un fonds mixte géré selon une approche socialement responsable qui cherche à identifier les sources de rentabilité les plus attractives parmi les marchés actions et obligataires européens, tout en atténuant les risques de pertes potentielles. Il vise également à surperformer son indicateur de référence sur une durée minimum de 3 ans. Pour cela, les gérants suivent un processus d'investissement qui combine une recherche minutieuse de sociétés de qualité en Europe et une gestion dynamique et réactive pour s'adapter rapidement aux mouvements des marchés.

#### Fonds Sous-jacent

Carmignac Patrimoine Europe A EUR Acc

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
4,02%	6,41%	1,43%	-	-

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
-----------	------	-----	--------	--	--	--	--

18-02-2022	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				4,02%	3,93%	-	-

### Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine

EPAT

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Fonds diversifié alliant 3 moteurs de performance : les actions, les obligations et les devises émergentes. Son objectif est de surperformer son indicateur de référence composé à 50% de l'indice mondial actions MSCI Emerging Market NR USD converti en euros, et pour 50% de l'indice obligataire JPMorgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR, sur une durée supérieure à 5 ans. Le portefeuille sera exposé au maximum à 50 % de l'actif net en actions. L'actif du fonds comprendra de 50% à 100% d'obligations à taux fixes ou variables, de titres de créances négociables ou de bons du Trésor.

#### Fonds Sous-jacent

Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine A EUR Acc

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
13,17%	1,76%	5,48%	-8,53%	-5,88%

#### Lancement

03-04-2018

#### SFDR

Art. 8

#### ISR

3

#### Profil

Neutre

#### Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
13,17%	6,70%	0,90%	-

### Athora Comgest Growth Europe

COME

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Comgest Growth Europe se compose de sociétés jugées de qualité exerçant leurs activités ou ayant leur siège social en Europe. Les entreprises européennes de qualité sont souvent sous-évaluées par les investisseurs, mais l'Europe abrite également des secteurs en croissance et des entreprises qui bénéficient de « mégatendances » mondiales telles que le vieillissement, la numérisation et l'émergence de la classe moyenne dans les marchés émergents. Nombre de ces entreprises sont leaders dans leur secteur et, dans de nombreux cas, dominant également leur marché au niveau mondial. L'équipe de gestion sélectionne des sociétés de croissance durable et de qualité et cherche à investir dans des entreprises qui offrent des produits ou des services uniques ou qui présentent un avantage compétitif. La stratégie d'investissement est caractérisée par : "Qualité Croissance", long terme, active share élevée, faible volatilité par rapport à l'indice de comparaison et portefeuilles concentrés.

#### Fonds Sous-jacent

Comgest Growth Europe EUR Acc

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
-7,85%	-0,74%	21,21%	-	-

#### Lancement

18-02-2022

#### SFDR

Art. 8

#### ISR

4

#### Profil

Dynamique

#### Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
-7,85%	3,50%	-	-

### Athora DNCA Invest Beyd Semperosa A

IBSA

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

DNCA Invest Beyond Semperosa est un fonds action à impact, qui vise à surperformer l'Euro Stoxx NR calculé dividendes réinvestis, sur la période d'investissement recommandée (minimum 5 ans). La philosophie du fonds est de se concentrer sur les entreprises qui ont un fort impact social et/ou environnemental en relation avec les ODD de l'ONU que DNCA a identifiés comme pertinents : santé et bien-être, énergie propre, consommation et production responsable, lutte contre le changement climatique, etc. La sélection de valeurs éligibles se fait en deux étapes. Tout d'abord une analyse extra-financière issue du modèle d'analyse propriétaire ABA (Above & Beyond Analysis) combinant les deux dimensions de la Responsabilité d'Entreprise et de la Transition Durable. Les entreprises présentant le meilleur profil combinant une bonne gestion des risques de responsabilité et une réelle contribution à la transition économique durable seront éligibles. Ensuite une analyse financière (qualité fondamentale, valorisation et liquidité) détermine l'entrée d'une valeur en portefeuille et son poids.

#### Fonds Sous-jacent

DNCA Invest Beyond Semperosa A

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
4,22%	-0,48%	15,34%	-19,14%	18,51%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
29-05-2020	Art. 9	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				4,22%	6,16%	2,77%	-

#### Athora DNCA Invest Eurose

INEU

##### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le fonds s'adapte aux différentes configurations de marché par un arbitrage constant et flexible entre quatre principales classes d'actifs: obligations classiques, obligations convertibles, actions et produits monétaires. Cette stratégie diversifiée permettant ainsi, avec une volatilité maîtrisée, d'améliorer la rentabilité d'un placement patrimonial. L'objectif de gestion est la recherche d'une performance supérieure à l'indice composite 20% Eurostoxx 50 Net Return et 80% Euro MTS Global calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la durée de placement recommandée (supérieure à 2 ans).

##### Fonds Sous-jacent

DNCA Invest - Eurose A

##### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
6,89%	1,82%	7,74%	-3,79%	5,93%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
22-12-2015	Art. 8	2	Défensif	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				6,89%	5,45%	3,63%	-

#### Athora Echiquier ARTY

ARTY

##### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Fonds diversifié investi dans des actions et des obligations d'entreprises européennes. Le gérant recherche la performance à moyen terme au travers d'une gestion discrétionnaire et opportuniste par le meilleur couple rendement / risque émis par les entreprises.

##### Fonds Sous-jacent

Echiquier ARTY - Part A

##### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,56%	2,59%	8,70%	-11,52%	4,50%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
22-12-2015	Art. 8	2	Défensif	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				3,56%	4,92%	1,32%	-

#### Athora Echiquier World Equity Growth

EWEG

##### Politique d'investissement

Echiquier World Equity Growth est un fonds de sélection de valeurs « stock-picking », sans contraintes géographiques. Il investit dans des grandes valeurs internationales fortement exposées à la croissance mondiale. La stratégie d'investissement vise à sélectionner les valeurs offrant la meilleure croissance actuelle ou potentielle. La stratégie mise en place au sein d'Echiquier World Equity Growth se concentre sur quatre catégories de croissance: Global growth (catégorie principale – 60%) : entreprises en forte croissance qui dominent mondialement leur marché, Blue chip growth : des franchises pérennes et mondialement établies, Leaders régionaux : des acteurs en croissance forte sur des marchés locaux, Leaders cycliques : des modèles qui ont tendance à surperformer selon nous dans les phases d'expansion des cycles économiques.

##### Fonds Sous-jacent

Echiquier World Equity Growth Fund B EUR

##### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,14%	22,45%	17,63%	-16,44%	12,36%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
13-06-2019	Art.8	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans

3,14% 14,10% 6,88% -

### Athora Ethna Aktiv

AKTI

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le principal objectif du fonds consiste à accroître la valeur en euros en tenant compte des critères de stabilité de la valeur, de sécurité du capital et de liquidité de l'actif du fonds. Le fonds investit son actif dans des titres de toute nature, et notamment en actions, obligations, instruments du marché monétaire, certificats et dépôts à terme. L'allocation d'actifs se fait de manière complètement indépendante par rapport à tout indice de référence.

Fonds Sous-jacent	Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
	2025	2024	2023	2022	2021
Ethna-AKTIV (T)	7,16%	5,22%	6,68%	-7,55%	4,28%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
				1 an	3 ans	5 ans	10 ans
22-12-2015	Art. 8	3	Neutre	7,16%	6,35%	3,01%	-

### Athora Ethna Dynamisch

DYNA

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Avec pour objectifs de préserver le capital sur le long terme et d'offrir un rendement attrayant, le fonds Dynamisch est empreint de la même philosophie que le fonds Aktiv. En outre, il peut détenir une plus grande proportion d'actions, des fonds en actions et des titres assimilés à des actions de manière active de 0 % à un maximum de 70 %.

Fonds Sous-jacent	Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
	2025	2024	2023	2022	2021
Ethna-DYNAMISCH (T)	10,09%	10,85%	8,04%	-13,43%	6,46%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
				1 an	3 ans	5 ans	10 ans
22-12-2015	Art. 8	3	Neutre	10,09%	9,65%	3,97%	-

### Athora FFG Global Flexible Sustainable

FGFS

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le fonds Funds for Good Global Flexible Sustainable vise un rendement à moyen terme supérieur à celui d'un placement obligataire en euro. Il investit sans restriction géographique, sectorielle ou monétaire dans des actions, obligations, instruments du marché monétaire et liquidités, selon les valorisations de marché. Le fonds peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs dans des OPC ou ETF et jusqu'à 10 % dans des actions A chinoises via les programmes Shanghai/Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Des produits dérivés peuvent être utilisés à des fins de couverture ou d'optimisation de la gestion du portefeuille. Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales conformément à l'article 8 du règlement SFDR et investit au moins 50 % de ses actifs dans des actifs durables au sens de l'article 2(17) du SFDR. Créé par Funds For Good, société qui reverse 50 % de ses bénéfices à des projets sociaux, ce fonds s'inscrit dans une approche d'investissement responsable et solidaire.

Fonds Sous-jacent	Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
	2025	2024	2023	2022	2021
FFG - Global Flexible - Sustainable - Classe R Acc	1,46%	5,25%	2,87%	-13,29%	7,52%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
				1 an	3 ans	5 ans	10 ans
05-04-2019	Art. 8	3	Neutre	1,46%	3,18%	0,48%	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Le Fonds Sous-jacent « Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR » cherche à atteindre une croissance du capital sur le long terme. Le Fonds Sous-jacent :

- est géré de façon active ;
- investit au moins 70 % de ses actifs dans des actions de sociétés du monde entier, y compris les marchés émergents, qui développent ou développeront des produits, procédés ou services apportant des avancées ou des améliorations technologiques ou bénéficiant de celles-ci. Il peut aussi investir dans des instruments du marché monétaire à titre accessoire ;
- tient compte des paramètres de croissance et de valorisation, des données financières de la société, du rendement du capital, des flux de trésorerie et d'autres mesures, ainsi que de la gestion de la société, du secteur, des conditions économiques, et d'autres facteurs. Le gestionnaire tient compte des caractéristiques ESG et prend en compte les notations ESG. Il cherche à ce que son portefeuille obtienne un score ESG supérieur à celui de sa référence. Le gestionnaire veille à ce que les sociétés détenues dans le portefeuille respectent des pratiques de bonne gouvernance ;
- peut utiliser des instruments dérivés à des fins de couverture, de gestion efficace du portefeuille et d'investissement.

**Fonds Sous-jacent**

Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-Euro

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
-	-	-	-	-

**Lancement**

25-03-2025

**SFDR**

Art. 8

**ISR**

4

**Profil**

Dynamique

**Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)**

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
-	-	-	-

## Athora Fidelity Funds - World Fund

## WOEQ

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Ce fonds vise à dégager une croissance du capital à long terme. Au moins 70 % des actifs sont investis en actions de sociétés à travers le monde. Le gérant n'est pas limité dans son choix de sociétés, que ce soit sur le plan géographique, en termes de taille ou de secteur d'activité. La sélection des titres sera avant tout basée sur la disponibilité d'opportunités d'investissement attrayantes.

**Fonds Sous-jacent**

Fidelity Funds – World Fund A-EUR

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
8,57%	18,65%	14,93%	-17,07%	23,07%

**Lancement**

01-07-2015

**SFDR**

Art. 8

**ISR**

4

**Profil**

Dynamique

**Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)**

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
8,57%	13,98%	8,61%	-

## Athora Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II

## WOPO

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Le compartiment investit ses actifs dans des titres de toutes sortes, qui comprennent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats et d'autres produits structurés (par exemple des reverses convertibles, des obligations convertibles ou des obligations à bons de souscription), des fonds cibles, des produits dérivés, de la trésorerie et des équivalents de trésorerie et des dépôts à terme. 20 % (max.) des actifs nets du compartiment peuvent être investis indirectement dans les métaux précieux. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10 % de l'actif du compartiment. Le compartiment peut avoir recours à des instruments financiers dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs (produits dérivés) afin de couvrir ou d'accroître son actif.

**Fonds Sous-jacent**

Flossbach von Storch-Multiple Opportunities II RT

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
1,56%	8,20%	9,04%	-14,68%	10,15%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
01-07-2015	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				1,56%	6,21%	2,40%	-

#### Athora Funds for Good Cleantech

CLEA

##### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le Fonds Sous-jacent vise une croissance du capital à long terme. Il fait l'objet d'une gestion active et, via une stratégie d'investissement dite "thématique", investit directement dans des actions de sociétés impliquées dans les «cleantech» (technologies propres) et cotées sur des marchés réglementés. La notion de «cleantech» recouvre tous les produits et services qui permettent une utilisation plus propre et plus efficiente des ressources naturelles de la terre telles que l'énergie, l'eau, l'air ou les matières premières. Le Fonds Sous-jacent cible des sociétés intervenant sur des secteurs d'activités tels que les énergies renouvelables, le rendement énergétique, le traitement des eaux, le recyclage des déchets, le contrôle de la pollution ainsi que les matériaux de pointe. Le Fonds Sous-jacent applique également une stratégie "d'exclusion", de par laquelle les émetteurs de titres financiers sont exclus de l'univers d'investissement s'ils ne respectent pas certaines normes internationales, et/ou sont impliqués dans des activités controversées au-delà d'un seuil de matérialité pré-défini. Cette stratégie s'appuie également sur une liste d'exclusion référençant différents émetteurs (entreprises et/ou états) dans lesquels le Fonds Sous-jacent ne peut pas investir.

Fonds Sous-jacent	Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
FFG Cleantech II Class R Acc	2025	2024	2023	2022	2021
	2,64%	-12,51%	4,86%	-21,22%	24,06%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
01-07-2016	Art. 8	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				2,64%	-1,98%	-1,65%	-

#### Athora Fundsmith Equity Fund

SMFE

##### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

L'objectif du Fonds Sous-jacent est de générer une croissance de la valeur à long terme, en investissant dans des actions de sociétés à l'échelle mondiale. L'approche du Fonds Sous-jacent est de se positionner en investisseur à long terme dans les actions des sociétés sélectionnées ; il n'adoptera pas de stratégies de négociation à court terme. Le Fonds Sous-jacent applique des critères d'investissement stricts dans la sélection de titres pour son portefeuille d'investissement, en investissant dans des entreprises :

- pouvant maintenir un rendement élevé du capital d'exploitation employé ;
- dont les avantages sont difficiles à reproduire ;
- qui ne nécessitent pas d'effet de levier important pour générer des rendements ;
- avec un degré élevé de certitude de croissance grâce au réinvestissement de leurs flux de trésorerie à des taux de rendement élevés ;
- qui s'adaptent au changement, notamment à l'innovation technologique ; et
- dont la valorisation est jugée attractive.

Fonds Sous-jacent	Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
Fundsmith Equity Fund R EUR Acc	2025	2024	2023	2022	2021
	-6,15%	13,38%	12,20%	-19,43%	-

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
28-09-2021	Art. 8	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				-6,15%	6,08%	-	-

#### Athora GI Euro Liquidity

EULI

##### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le fonds Generali Trésorerie investit dans des placements obligataires à court terme (émissions privées et publiques, instruments du marché monétaire), majoritairement au sein de la Zone Euro.

<b>Fonds Sous-jacent</b>				<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
Generali Trésorerie B				2025	2024	2023	2022	2021
				2,02%	3,52%	2,89%	-0,65%	-0,98%

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
01-07-2015	Art. 8	1	Défensif	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				2,02%	2,81%	1,34%	-

### Athora GI Flex Immo

FLEX

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Athora GI Flex Immo est un fonds flexible qui vise à délivrer un rendement stable et régulier ainsi qu'une valorisation du capital à moyen terme. Il offre une exposition aux marchés immobiliers à travers l'investissement dans des actions de sociétés immobilières européennes (entre 50 % et 100 % de l'actif) avec un biais structurel sur les marchés immobiliers belge et hollandais. Cette exposition est ajustée en fonction des anticipations d'évolution des marchés et complétée par un investissement dans des fonds obligataires de la zone euro gérés par Generali Investments. Le fonds bénéficie de 3 moteurs de performance : l'allocation flexible et dynamique entre actions de sociétés immobilières européennes et fonds obligataires zone euro, la sélection des actions et l'expertise obligataire de Generali Investments.

<b>Fonds Sous-jacent</b>				<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
Flex Immo				2025	2024	2023	2022	2021
				6,52%	-8,39%	3,75%	-34,20%	7,65%

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
09-11-2015	Art. 6	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				6,52%	0,41%	-6,43%	-

### Athora iShares Emerging Markets Equity Index

ISEM

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le Fonds Sous-jacent « iShares Emerging Markets Index Fund » est géré passivement et investit, dans la mesure du possible, dans des titres de participation qui composent l'indice MSCI Emerging Markets. L'indice mesure la performance du marché des actions dans les marchés émergents mondiaux et est un indice pondéré en fonction de la capitalisation boursière ajustée au flottant : seules les actions facilement disponibles sur le marché, plutôt que toutes les actions émises par une société, sont utilisées pour calculer l'indice. L'indice MSCI Emerging Markets est un indice d'actions représentatif des 23 pays émergents. Le Fonds Sous-jacent utilise des techniques pour obtenir un rendement similaire à celui de son indice de référence. Ces techniques peuvent inclure la sélection stratégique de certains titres qui composent l'indice de référence. Elles peuvent également inclure l'utilisation d'instruments financiers dérivés. Le Fonds Sous-jacent peut également s'engager dans des prêts garantis à court terme de ses investissements à certains tiers éligibles. Ceci est utilisé comme un moyen de générer un revenu supplémentaire et de compenser les coûts du Fonds Sous-jacent.

<b>Fonds Sous-jacent</b>				<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
iShares Emerging Markets Index Fund				2025	2024	2023	2022	2021
				15,52%	-	-	-	-

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
21-08-2024	Art. 6	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				15,52%	-	-	-

### Athora iShares Japan Index

ISJA

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le Fonds Sous-jacent « iShares Japan Index Fund » vise un rendement sur votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du Fonds Sous-jacent, qui soit similaire au rendement du marché des actions du Japon. Le Fonds Sous-jacent est passivement géré et investit dans des titres de participation (par ex. des actions) cotés et négociés sur des marchés réglementés du Japon. Le rendement du Fonds Sous-jacent sera comparé au rendement d'un indice qui sera initialement le MSCI Japan Index (avec dividendes nets), l'indice de

référence du Fonds Sous-jacent. Le Fonds Sous-jacent entend reproduire l'indice de référence en détenant les titres de participation qui le composent dans des proportions similaires à celles de cet indice. Le Fonds Sous-jacent peut également s'engager dans des prêts garantis à court terme de ses investissements à certains tiers éligibles. Ceci est utilisé comme un moyen de générer un revenu supplémentaire et de compenser les coûts du Fonds Sous-jacent.

<b>Fonds Sous-jacent</b>		<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
iShares Japan Index Fund		2025	2024	2023	2022	2021
		8,85%	-	-	-	-

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
21-08-2024	Art. 6	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				8,85%	-	-	-

### Athora iShares MSCI World Index Fund

MSCI

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le Fonds cherche à obtenir un retour sur investissement, en combinant la croissance du capital et les revenus des actifs du Fonds, qui soit conforme au rendement de l'indice MSCI World, l'indice de référence du Fonds qui représente un large panier d'actions mondiales. Les coûts sont maintenus à un faible niveau grâce à des économies d'échelle et à une gestion efficace du portefeuille, afin d'obtenir des rendements aussi proches que possible de l'indice.

<b>Fonds Sous-jacent</b>		<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
iShares MSCI World Equity Index Fund		2025	2024	2023	2022	2021
		6,33%	23,95%	17,57%	-14,87%	-

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
21-05-2021	Art. 6	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				6,33%	15,72%	-	-

### Athora Janus Henderson Global Sustainable Equity

JHGS

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le Fonds Sous-jacent 'Janus Henderson Horizon Global Sustainable Equity' vise à fournir une croissance du capital sur le long terme en investissant dans des sociétés dont les produits et services sont considérés par le gestionnaire comme contribuant à un changement environnemental ou social positif et ayant donc une incidence sur le développement d'une économie mondiale durable. Il investit au moins 80% de ses actifs dans des actions de sociétés de toutes tailles, de tous secteurs et de tous pays. Il évitera d'investir dans des sociétés qui, de l'avis du gestionnaire, peuvent potentiellement avoir un impact négatif sur le développement d'une économie mondiale durable. Il peut également investir dans d'autres actifs, y compris des liquidités et des instruments du marché monétaire. Il peut utiliser des produits dérivés pour réduire le risque ou gérer le Fonds Sous-jacent plus efficacement. Le Fonds Sous-jacent est géré de façon active en se référant à l'indice MSCI World Index, qui est largement représentatif des sociétés dans lesquelles le Fonds Sous-jacent susceptible d'investir, dans la mesure où ledit indice peut fournir un élément de comparaison utile pour l'évaluation de la performance du Fonds Sous-jacent. Le gestionnaire a le pouvoir discrétionnaire de choisir des investissements pour le Fonds Sous-jacent ayant des pondérations différentes de celles de l'indice ou non présents dans l'indice, mais le Fonds Sous-jacent peut occasionnellement détenir des investissements similaires à ceux de l'indice. Le gestionnaire cherchera à promouvoir les principes environnementaux, sociaux et/ou de gouvernance (ESG) dans la gestion du Fonds Sous-jacent, ce qui peut inclure l'exclusion des émetteurs qui, selon le gestionnaire, pourraient causer des dommages ESG importants.

<b>Fonds Sous-jacent</b>		<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
Janus Henderson Horizon Global Sustainable Equity		2025	2024	2023	2022	2021
		2,68%	-	-	-	-

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
16-01-2024	Art. 9	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				2,68%	-	-	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Le Fonds Sous-jacent « JPMorgan Funds - Global Focus Fund A (acc) - EUR » vise une croissance du capital en investissant dans des sociétés à grande, moyenne et petite capitalisation du monde entier. Le Fonds Sous-jacent :

- est géré de façon active ;
- investit au moins 67% des actifs dans des actions de sociétés à grande, moyenne et petite capitalisation qui peuvent être domiciliées dans le monde entier, y compris dans des pays émergents ;
- inclut l'analyse ESG dans ses décisions pour au moins 90% des titres achetés et exclut certains secteurs, entreprises/émetteurs ou pratiques. Il investit au moins 51% des actifs dans des entreprises présentant des caractéristiques ESG et investit au moins 20% des actifs (à l'exclusion des liquidités à titre accessoire, dépôts auprès d'établissements de crédit, instruments du marché monétaire, fonds monétaires et produits dérivés) dans des investissements durables au sens du SFDR;
- peut investir jusqu'à 20% des actifs nets dans des liquidités à titre accessoire et jusqu'à 20% des actifs dans des dépôts auprès d'établissements de crédit, des instruments du marché monétaire et des fonds monétaires ;
- peut utiliser des produits dérivés à des fins de gestion efficace de portefeuille et de couverture.

**Fonds Sous-jacent**

JPMorgan Funds - Global Focus Fund A (acc) - EUR

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
-	-	-	-	-

**Lancement**

25-03-2025

**SFDR**

Art. 8

**ISR**

4

**Profil**

Dynamique

**Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)**

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
-	-	-	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Le Fonds Sous-jacent JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund a pour objectif d'offrir un rendement en investissant, à l'échelle mondiale, essentiellement dans des sociétés des secteurs de la pharmacie, de la biotechnologie, des soins de santé, de la technologie médicale et des sciences de la vie (les « Sociétés opérant dans le secteur des soins de santé »). Il cible les sociétés innovantes affichant des valorisations attrayantes en fondant toutes les décisions d'investissement sur de solides arguments scientifiques. Pour atteindre son objectif, le Fonds Sous-jacent :

- est géré activement, avec une grande flexibilité par rapport à son indice de référence (MSCI World Healthcare Index) ;
- investit au minimum 67% de ses actifs dans des sociétés opérant dans le secteur de la santé partout dans le monde ;
- peut investir dans des sociétés à petite capitalisation ;
- peut investir jusqu'à 20% des actifs nets dans des liquidités à titre accessoire et jusqu'à 20% des actifs dans des dépôts auprès d'établissements de crédit, des instruments du marché monétaire et des fonds monétaires ;
- peut investir, en cas de conditions de marché exceptionnelles, jusqu'à 100% de ses actifs nets dans des liquidités, à des fins défensives et de manière temporaire ;
- peut investir dans des instruments dérivés (à des fins de gestion ou de couverture de risque). La devise de référence du Fonds Sous-jacent est l'USD.

**Fonds Sous-jacent**

JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund A (acc) - EUR

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
0,93%	2,29%	-	-	-

**Lancement**

23-01-2023

**SFDR**

Art. 8

**ISR**

4

**Profil**

Dynamique

**Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)**

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
0,93%	-	-	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Keren Patrimoine peut être investi en actions, obligations et obligations convertibles d'entreprises françaises et européennes mais également en monétaire. Véritable fonds d'allocation, Keren Patrimoine fait varier son exposition aux diverses classes d'actifs au gré des différentes

phases de marché recherchant un couple rendement/risque optimisé. Ce fonds est également flexible grâce à son exposition en actions qui ne peut dépasser 35 % de l'actif global.

<b>Fonds Sous-jacent</b>				<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
Keren Patrimoine C				2025	2024	2023	2022	2021
				6,69%	5,80%	10,01%	-10,36%	9,75%

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
13-04-2017	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				6,69%	7,48%	4,08%	-

### Athora Lazard Credit Opportunities

LACO

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le Fonds Sous-jacent Lazard Credit Opportunities vise à obtenir sur une durée de placement de 3 ans, une performance nette de ses frais supérieure à celle de l'indicateur de référence suivant : €STR Capitalisé + 1,25%. L'indicateur de référence est exprimé en EUR. Le Fonds Sous-jacent utilisera une gestion dynamique du risque de taux, du risque de crédit et du risque de change, en investissant essentiellement sur des dettes risquées émises par des Etats, des entreprises, des institutions financières et des structures financières qui apportent un supplément de rendement par rapport aux signatures souveraines. La sensibilité sera gérée dynamiquement dans une fourchette de -5 à +10. Pour atteindre son objectif, le Fonds Sous-jacent :

- peut investir dans tout type d'émetteur, sans contraintes de qualité de signature ni de localisation géographique.
- peut investir dans des obligations libellées dans des devises autres que l'Euro.
- peut utiliser des futures sur taux et de change, des options sur taux et de change, des swaps de taux et de change et du change à terme négociés sur des marchés réglementés, organisés et/ou de gré à gré pour couvrir et/ou exposer et ainsi porter l'exposition au-delà de l'actif net.
- peut investir à hauteur de 100% maximum de l'actif net en titres intégrant des dérivés.

<b>Fonds Sous-jacent</b>				<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
Lazard Credit Opportunities RC EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				5,46%	4,17%	-	-	-

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
23-01-2023	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				5,46%	-	-	-

### Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI

LAZO

#### Politique d'investissement

Lazard Patrimoine Opportunities SRI est un fonds international multi-classes d'actifs géré selon une approche d'investissement socialement responsable (ISR). L'objectif de gestion du fonds vise à atteindre, sur la durée de placement recommandée de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à celle de l'indicateur de référence composite suivant : 50% ICEBofAML Euro Broad Market ; 50% MSCI World AC grâce à une diversification des moteurs de performance : actions, taux, convertibles et devises internationales. De plus, la prise en compte de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance influence l'analyse des sociétés en portefeuille, la sélection de titres et leur pondération. L'équipe de gestion met en œuvre une gestion active et flexible de l'exposition aux grandes classes d'actifs grâce à des marges de manœuvre importantes. Le fonds se distingue notamment par la possibilité d'avoir : une exposition actions variant de 20% à 80% ; une sensibilité au taux d'intérêt négative (fourchette -5 / +10) permettant de bénéficier d'une hausse des taux. Ainsi, la gestion de Lazard Patrimoine Opportunities SRI synthétise l'ensemble des expertises de Lazard Frères Gestion : l'allocation d'actifs, principal moteur de performance du fonds, est gérée par l'équipe « Gestion diversifiée » qui détermine un scénario à moyen terme et réalise l'évaluation relative des classes d'actifs.

<b>Fonds Sous-jacent</b>				<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
Lazard Patrimoine Opportunities SRI RC EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				3,61%	4,92%	0,97%	-	-

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
18-02-2022	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans

3,61% 3,15% - -

### Athora M&G Dynamic Allocation

DYAL

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Ce fonds au track record remarquable de M&G Investments est géré de manière flexible grâce à l'expertise et le savoir-faire de ses gestionnaires, et dispose ainsi de toute la souplesse nécessaire pour investir dans le monde entier ainsi que dans des classes d'actifs très diversifiées.

#### Fonds Sous-jacent

M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund EUR A Acc

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
12,25%	1,71%	6,24%	-3,72%	3,05%

#### Lancement

01-07-2015

#### SFDR

Art. 8

#### ISR

3

#### Profil

Neutre

#### Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
12,25%	6,65%	3,77%	-

### Athora M&G Global Listed Infrastructure

MGLI

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le fonds M&G (Lux) Global Listed Infrastructure est investi à 80% dans des actions émises par des sociétés d'infrastructure, des sociétés d'investissement et des sociétés civiles placement immobilier de toutes tailles et de tout pays, y compris les pays émergents. Sont exclus de l'univers d'investissement, les sociétés qui tirent plus de 30% de leur revenu de la production électrique des centrales au charbon ou des centrales nucléaires ainsi que des secteurs du tabac, l'armement, l'alcool, le divertissement et les jeux d'argent. Le gestionnaire cherche à investir dans des sociétés à caractérisées par une excellente discipline capitalistique et des possibilités de croissance à long terme du dividende.

#### Fonds Sous-jacent

M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
-0,30%	4,02%	0,20%	-4,81%	21,43%

#### Lancement

05-04-2019

#### SFDR

Art. 8

#### ISR

4

#### Profil

Dynamique

#### Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
-0,30%	1,28%	3,73%	-

### Athora M&G Optimal Income Fund

OPIM

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Un véritable mandat obligataire qui vise à surperformer les principales classes d'actifs obligataires dans différentes conditions de marché avec un faible niveau de volatilité et une couverture du risque de change contre l'euro. Le fonds peut investir jusqu'à hauteur de 20% en actions lorsqu'elles lui semblent plus attractives que le crédit. Le fonds M&G Optimal Income Fund tient son nom de l'objectif du gérant qui est d'investir dans les actifs qui offrent le flux de revenus le plus « optimal » pour le portefeuille. Libre de toute contrainte, le gérant, Richard Woolnough, dispose de la flexibilité nécessaire pour investir sur l'ensemble des classes d'actifs obligataires, notamment sur les emprunts d'État, les obligations d'entreprises « investment grade » et les obligations à haut rendement.

#### Fonds Sous-jacent

M&G Optimal Income Fund EUR A-H Acc

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
4,29%	-2,06%	9,88%	-13,22%	0,29%

#### Lancement

13-04-2017

#### SFDR

Art. 8

#### ISR

3

#### Profil

Neutre

#### Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
4,29%	3,92%	-0,47%	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Le fonds MainFirst - Global Equities Unconstrained est un fonds d'actions mondial investissant dans des sociétés à haut potentiel de croissance. Le fonds se concentre sur des thématiques structurelles comme les nouvelles technologies ou le secteur du Luxe. L'investissement peut être réalisé dans des grandes, moyennes et petites capitalisations. Toutes les actions sont investies sur un horizon prévisionnel d'environ cinq ans afin de participer stratégiquement au développement à long terme des sociétés sélectionnées. L'équipe de gestion gère la stratégie depuis de nombreuses années. En reconnaissance de sa performance, le fonds a reçu plusieurs prix.

Fonds Sous-jacent		Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
MainFirst Global Equities Unconstrained A		2025	2024	2023	2022	2021
		16,24%	33,30%	28,62%	-31,65%	16,82%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
05-04-2019	Art. 8	5	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				16,24%	25,84%	9,73%	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Le fonds a pour objectif de faire croître l'investissement des actionnaires sur le long terme. Dans le cadre de la gestion active du portefeuille du fonds, l'équipe de gestion cible les sociétés qui développent des solutions respectueuses du climat et de l'environnement, notamment les énergies renouvelables et la bonne utilisation des ressources, et qui semblent offrir des perspectives de croissance et des caractéristiques d'investissement supérieures. Le fonds investit principalement dans des actions de sociétés situées dans le monde entier. Plus précisément, le fonds investit au moins 75% de ses actifs totaux dans des actions et des titres rattachés à des actions.

Fonds Sous-jacent		Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR		2025	2024	2023	2022	2021
		1,85%	11,02%	4,97%	-15,82%	32,73%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
13-06-2019	Art. 9	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				1,85%	5,88%	5,81%	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Le Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund est une solution qui couvre les marchés émergents mondiaux. Il investit dans des sociétés émergentes de toutes les régions et de toutes les capitalisations boursières. Le processus d'investissement est basé sur une approche fondamentale ascendante bottom-up dans laquelle les gestionnaires de portefeuille tentent d'identifier les actions sous-évaluées, qui ont de bonnes opportunités de croissance mais semblent actuellement être mal évalués par le marché, en se concentrant sur une analyse détaillée des entreprises et sur leur évaluation. L'équipe estime que la valeur ajoutée économique (VAE) est le principal moteur de l'évaluation future d'une entreprise et elle pense également que c'est ce que le marché boursier finira par payer. Dans le cadre du processus, une analyse ESG très rigoureuse (Environnement, Social et Gouvernance) est intégrée. L'équipe d'investissement a une réflexion à relativement long terme et pense pouvoir identifier les inefficacités fondamentales du marché sur un horizon de 1 à 3 ans. Ce sont essentiellement des sélecteurs de titres avec un état d'esprit GARP («Growth-at-a-Reasonable-Price»).

Fonds Sous-jacent		Rendements calendrier du Fonds interne (%)				
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BP EUR		2025	2024	2023	2022	2021
		14,96%	12,54%	-0,78%	-24,05%	-

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
21-05-2021	Art. 8	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				14,96%	8,68%	-	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Le fonds a pour objectif de préserver le capital des actionnaires (sur un horizon d'investissement de 3 ans) et de générer des rendements positifs stables. Les investissements seront réalisés à l'échelle mondiale dans des actions, des obligations (comprenant des obligations convertibles en actions) et des instruments monétaires libellés dans différentes devises. Ce compartiment peut également investir dans des instruments dérivés tels que les contrats à terme sur actions et obligations.

**Fonds Sous-jacent**

Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
0,32%	0,48%	0,59%	-9,41%	9,95%

**Lancement**

01-07-2016

**SFDR**

Art. 8

**ISR**

3

**Profil**

Neutre

**Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)**

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
0,32%	0,46%	0,20%	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Le fonds Nagelmackers Eurozone Small & Mid Cap vise à maximiser la performance à long terme par l'appréciation du capital, en investissant principalement dans des actions de petites et moyennes capitalisations de la zone euro. Au moins 90 % de l'actif net est investi dans des sociétés dont la capitalisation boursière ne dépasse pas celle de la plus grande société de l'indice MSCI EMU Small Cap Net Return. Jusqu'à 10 % peuvent être investis en liquidités ou instruments dérivés, utilisés pour la couverture ou l'optimisation. La gestion est active, la composition du portefeuille peut s'écarter significativement de l'indice de référence, qui sert uniquement de point de comparaison. Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales selon l'article 8 du règlement SFDR, sans objectif d'investissement durable. Cette approche repose sur :

- l'exclusion des émetteurs controversés ou ne respectant pas les normes internationales ;
- l'évaluation ESG interne des entreprises ;
- un minimum de 25 % d'actifs investis dans des entreprises considérées comme durables contribuant à des objectifs environnementaux ou sociaux.

**Fonds Sous-jacent**

Nagelmackers Eurozone Small &amp; Mid Cap

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
11,17%	-	-	-	-

**Lancement**

16-01-2024

**SFDR**

Art. 8

**ISR**

4

**Profil**

Dynamique

**Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)**

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
11,17%	-	-	-

**Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

L'objectif du Fonds Sous-jacent Protea Fund – Orcadia Global Sustainable Balanced est de dégager une appréciation du capital à moyen terme. Pour ce faire, les capitaux seront investis en actions, obligations ou instruments du marché monétaire. Pour atteindre son objectif, le Fonds Sous-jacents investit essentiellement et directement dans des titres de ces classes d'actifs. Mais le Fonds Sous-jacent peut également investir dans ces classes d'actifs par le biais d'organismes de placement collectif, obligations ou instruments du marché monétaire. La proportion des actifs du Fonds Sous-jacent allouée à chaque classe d'actifs peut varier dans le temps. Néanmoins, le gestionnaire limite l'exposition aux actions à 65% de l'actif net du Fonds Sous-jacent. La proportion investie en obligations sera comprise entre 20 et 65% de l'actif net du Fonds Sous-jacent. Il n'y a pas de restriction géographique à l'exception de l'engagement de limiter l'exposition globale aux marchés émergents à 20% de l'actif net du Fonds Sous-jacent.

**Fonds Sous-jacent**

Protea Orcadia Global Sustainable Balanced O Acc

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
------	------	------	------	------

3,31% 6,49% 8,04% -13,19% -

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
28-09-2021	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				3,31%	5,93%	-	-

### Athora Pictet Global Megatrend Select P

PGMP

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Pictet-Global Megatrend Selection investit dans 11 thèmes fondamentaux axés sur les mégatendances qui façonnent notre avenir. Ces mégatendances sont de puissantes évolutions telles que le vieillissement de la population, la numérisation, l'innovation technologique, la durabilité ou les soins de santé de haute qualité. Investir en fonction des mégatendances permet d'identifier des entreprises dont la croissance sera bien supérieure à celle de l'économie mondiale. Pictet-Global Megatrend Selection offre une exposition aux stratégies thématiques innovantes de Pictet Asset Management, le pionnier et spécialiste des fonds thématiques. Les 11 thèmes sous-jacents sont: Water, Robotics, Security, Digital, Biotech, Health, Clean Energy, Timber, Nutrition, Premium Brands et Smart Cities.

#### Fonds Sous-jacent

Pictet - Global Megatrend Selection P EUR

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
-2,33%	12,25%	14,64%	-21,70%	18,20%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025(%)			
29-05-2020	Art. 8	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				-2,33%	7,92%	3,07%	-

### Athora Pimco GIS Diversified Income

PGDI

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

La stratégie vise à générer une performance en ligne avec celle de l'univers des obligations à haut rendement mais avec une volatilité plus faible. Avec ce fonds, les clients sont exposés à des secteurs offrant un potentiel de rendement attrayant à travers 1/3 HY & 1/3 EM et, d'autre part, la partie restante du portefeuille 1/3 IG offre de résilience et de stabilité sur des marchés volatils. L'allocation au sein du portefeuille est optimisée de manière active et dynamique entre les différents secteurs. Doté d'un portefeuille bien diversifié et axé sur la gestion des risques, le fonds cherche à capitaliser sur les marchés en croissance et à limiter les pertes sur les marchés à la baisse afin de protéger le capital des clients. Le fonds est un des leaders du secteur grâce à la longue expérience éprouvée de PIMCO en matière d'allocation d'actifs et de sélection de titres, avec une équipe nombreuse et expérimentée dirigée par Eve Tournier avec plus de 20 ans d'expérience.

#### Fonds Sous-jacent

PIMCO GIS Diversified Income Fund E Class EUR (Hedged) Acc

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
6,50%	3,39%	5,36%	-19,35%	-2,44%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025(%)			
29-05-2020	Art. 6	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				6,50%	5,08%	-1,81%	-

### Athora PTAM Global Allocation

PTGA

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

L'objectif du Fonds Sous-jacent « PTAM Global Allocation R » consiste à réaliser une plus-value aussi élevée que possible. Le gestionnaire effectue la sélection et la pondération dans les différentes classes d'actifs sur base des analyses macroéconomiques. Le Fonds Sous-jacent :

- est géré activement ;
- investit dans des titres à revenu fixe à long terme émis par des États ou des sociétés de grande qualité (« large caps »), des actions et des titres immobiliers ainsi que des instruments du marché monétaire ;
- peut investir jusqu'à 110% de ses actifs dans des actions et titres assimilés;
- peut investir jusqu'à 75% de ses actifs dans des instruments du marché monétaire ;
- peut investir jusqu'à 10% de ses actifs dans des fonds d'investissement sans pondération particulière (fonds mixtes) ;
- peut contracter des emprunts à court terme à des fins d'investissement jusqu'à concurrence de 10% de sa valeur;

- peut utiliser des produits dérivés à des fins de couverture, de gestion efficace du portefeuille et de génération de revenus supplémentaires, y compris à des fins spéculatives.

<b>Fonds Sous-jacent</b>				<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
PTAM Global Allocation R				2025	2024	2023	2022	2021
				-	-	-	-	-

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
26-03-2025	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				-	-	-	-

### Athora R Valor F

RVAL

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

R-co Valor F est une OPCVM de classification « diversifié » qui a pour objectif de gestion de maximiser la performance, sur une durée de placement recommandée de 5 ans minimum, par la mise en œuvre d'une gestion discrétionnaire et flexible reposant notamment sur une approche macro-économique « top down », une réflexion sur des thèmes d'investissements globaux et une la sélection de titres basée sur l'analyse fondamentale. La sicav de classification « diversifiée » pourra être investie, en fonction des perceptions de l'environnement économique et des convictions des gestionnaires, entre 0 et 100 % en actions et en obligation de toutes zones géographiques, sans biais sur les classes d'actifs et les zones géographiques.

<b>Fonds Sous-jacent</b>				<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
R-co Valor F EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				15,05%	16,62%	11,83%	-8,53%	12,15%

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
13-04-2017	Art. 8	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				15,05%	14,48%	9,01%	-

### Athora Real Estate Securities

REST

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Athora Real Estate Securities est un fonds immobilier qui investit au moins 50 % principalement dans des fonds immobiliers belges tout en veillant à les répartir correctement dans divers secteurs comme les bureaux, les commerces, le semi-industriel, etc.

<b>Fonds Sous-jacent</b>				<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
C+F - Immo Rente C Cap				2025	2024	2023	2022	2021
				4.40%	-1,98%	8,01%	-28,02%	13,69%

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
30-05-2006	Art. 8	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				4,40%	3,39%	-1,99%	-0,12%

### Athora Robeco Sustainable Water

ROWA

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le Fonds Sous-jacent RobecoSAM Sustainable Water Equities vise à assurer une croissance du capital à long terme. Il vise à atténuer le défi de la pénurie d'eau et à contribuer à un approvisionnement en eau propre, sûre et durable. Pour atteindre son objectif, le Fonds Sous-jacent :

- est géré activement ;
- investit principalement dans des entreprises contribuant aux objectifs de développement durable des Nations Unies (ODD des Nations Unies) suivants : Bonne santé et bien-être, Eau propre et assainissement, Industrie, innovation et infrastructures, Villes et communautés durables, Consommation et production responsables et Vie aquatique ;

- investit au moins deux tiers de ses actifs totaux à des actions de sociétés du monde entier qui opèrent ou bénéficient de développements tout au long de la chaîne de valeur de l'eau, c'est-à-dire les services publics, les équipements et les produits pour un approvisionnement, une collecte et une distribution efficaces de l'eau, des matériaux pour les infrastructures hydrauliques ainsi que des technologies pour la qualité de l'eau et l'analyse ;
- sélectionne la majorité de ses titres dans des composantes de son indice de référence MSCI World Index TRN, mais pas nécessairement. Il n'y a aucune restriction quant à l'écart par rapport à son indice de référence.
- peut investir dans des actions, des obligations convertibles, des obligations, des parts d'OPCVM et/ou d'autres OPC, des produits dérivés, ainsi que dans des instruments monétaires.

<b>Fonds Sous-jacent</b>		<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
Robeco Sustainable Water D EUR		2025	2024	2023	2022	2021
		-3,39%	10,14%	-	-	-

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
23-01-2023	Art. 9	4	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				-3,39%	-	-	-

### Athora Schroder Global Alternative Energy

SCET

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le fonds Schroder Global Alternative Energy vise à générer une croissance du capital en investissant dans des sociétés mondiales liées à la transition vers des énergies à faible empreinte carbone, considérées comme des investissements durables. Il investit principalement dans :

- des entreprises tirant au moins 50 % de leurs revenus d'activités liées à l'énergie bas carbone (production, distribution, stockage, transport, matériaux et technologies associées) ;
- ou dans des sociétés jouant un rôle essentiel dans la transition énergétique, selon l'analyse du gestionnaire.

Le fonds est géré activement et investit au moins deux tiers de son actif dans une sélection concentrée (moins de 60 sociétés) à l'échelle mondiale. Jusqu'à 10 % peuvent être investis en actions A chinoises, et jusqu'à un tiers dans d'autres titres, fonds ou devises. Les produits dérivés peuvent être utilisés pour couvrir les risques ou optimiser la gestion. Le fonds est classé article 9 SFDR et détient les labels FNG, GreenFin et Towards Sustainability. Ses objectifs durables portent sur la réduction des émissions de gaz à effet de serre et l'utilisation efficiente des ressources énergétiques.

<b>Fonds Sous-jacent</b>		<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
Schroder International Selection Fund Global Alternative Energy		2025	2024	2023	2022	2021
		22,08%	-24,45%	-	-	-

<b>Lancement</b>	<b>SFDR</b>	<b>ISR</b>	<b>Profil</b>	<b>Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)</b>			
23-01-2023	Art. 9	5	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				22,08%	-	-	-

### Athora Universal Invest Dynamic

WOPP

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Le fonds Universal Invest Dynamic vise une croissance du capital à long terme avec une volatilité moyenne, tout en promouvant des caractéristiques environnementales et sociales. Le fonds est investi en valeurs mobilières belges et internationales (actions, obligations, etc.) avec jusqu'à 80 % des actifs nets en actions présentant un fort potentiel de croissance. La stratégie repose sur une diversification géographique, sectorielle et monétaire des risques, dans une approche de gestion prudente et durable. Le fonds peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs en OPC investis dans les classes d'actifs mentionnées, jusqu'à 20 % sur les marchés des matières premières, via ETC cotés ou produits dérivés sur indices et ses liquidités en OPC monétaires ou titres de créance émis par des sociétés ou des gouvernements. L'usage de produits dérivés est autorisé à des fins de couverture ou d'optimisation de la gestion du portefeuille. Le compartiment applique une approche ESG intégrée incluant le dépistage des normes, l'exclusion d'activités non conformes, et l'engagement actionnarial.

<b>Fonds Sous-jacent</b>		<b>Rendements calendrier du Fonds interne (%)</b>				
Universal Invest Dynamic G Cap (EUR)		2025	2024	2023	2022	2021
		3,19%	13,95%	12,44%	-15,60%	12,61%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
03-05-2006	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				3,19%	9,75%	4,67%	3,77%

### Athora Universal Invest High

HIGH

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Athora Universal Invest High a comme objectif la recherche d'une plus-value en capital. Il est investi principalement en valeurs mobilières belges et internationales (actions et obligations, etc.). Il peut investir jusqu'à 100% de ses avoirs nets en actions. La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 40% et 90%. La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

#### Fonds Sous-jacent

Universal Invest High G Cap

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,52%	17,11%	14,35%	-16,08%	16,53%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
16-04-2018	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				3,52%	11,50%	6,28%	-

### Athora Universal Invest Low

ULOW

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Athora Universal Invest Low a comme objectif la recherche d'un rendement, avec une volatilité réduite. Il est investi, sans restriction géographique, sectorielle et monétaire, principalement en obligations, et pourra investir jusqu'à 30% de ses actifs nets en actions. La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 10% et 30%. La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

#### Fonds Sous-jacent

Universal Invest Low G Cap

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
2,36%	7,03%	8,51%	-14,10%	2,94%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
16-04-2018	Art. 8	2	Défensif	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				2,36%	5,94%	1,00%	-

### Athora Universal Invest Medium

UMED

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

Athora Universal Invest Medium (UIMedium) a comme objectif la recherche d'une plus-value sur le capital sur le long terme. Il est investi principalement en valeurs mobilières belges et internationales (actions, obligations, etc.). Il peut investir jusqu'à 60% de ses avoirs nets en actions. La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 20% et 50%. La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

#### Fonds Sous-jacent

Universal Invest Medium G Cap

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,24%	11,60%	11,25%	-15,00%	9,21%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
16-04-2018	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				3,24%	8,63%	3,54%	-

**FONDS INTERNES D'ASSURANCE ACTIFS MAIS LIMITEES A LA VENTE****Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund****SHBF****Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Shelter UCITS Max Conviction Balanced est un fonds de fonds géré par Shelter Investment Management. Le fonds a un profil neutre avec en moyenne un investissement sur le long terme de 50% en actions et 50% en obligations. Shelter IM suit quotidiennement ce fonds et recherche pour sa gestion les meilleurs fonds et ETF mondiaux. La sélection des fonds et ETF sous-jacents suit la vision stratégique et tactique ainsi que les convictions du gestionnaire d'actifs. L'accent est mis sur la diversification internationale entre différents gestionnaires de premier plan, principalement de fonds purement obligataires (obligations d'état et/ou obligations d'entreprise) et actions (en ce inclut l'investissement dans l'immobilier coté) mais également dans une moindre mesure de fonds d'allocation mixte. Shelter Investment Management n'a aucun conflit d'intérêts avec les banques ou les assureurs, la sélection des fonds ou ETF se fait en toute indépendance et objectivité. L'indice de référence du fonds Max Conviction Balanced est composé de 50% de l'indice MSCI World All Country (rendement net) et de 50% de l'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Euro Hedged.

**Fonds Sous-jacent**

SHELTER UCITS Max Conviction Balanced IA EUR AC

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
3,27%	14,89%	8,58%	-14,29%	8,59%

**Lancement**

22-10-2020

**SFDR**

Art. 6

**ISR**

3

**Profil**

Neutre

**Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)**

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
3,27%	8,81%	3,70%	-

**FONDS INTERNES D'ASSURANCE ACTIFS MAIS PLUS DISPONIBLES A L'ACHAT****Athora CPR Silver Age****SILV****Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

La politique d'investissement du fonds vise à sélectionner les valeurs européennes les plus performantes au sein des différents secteurs tirant parti du vieillissement de la population : pharmacie, équipement médicaux, épargne, loisirs... Dans cet univers, la gestion procède en deux étapes :

- L'allocation sectorielle définie en fonction des perspectives de croissance.
- La sélection de titres au sein de chaque secteur selon une approche à la fois quantitative et qualitative.

**Fonds Sous-jacent**

CPR Silver Age P

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
7,59%	7,65%	8,38%	-15,91%	19,07%

**Lancement**

01-07-2016

**SFDR**

Art. 8

**ISR**

4

**Profil**

Dynamique

**Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)**

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
7,59%	7,87%	4,68%	-

**Athora Echiquier World Next Leaders****EWNL****Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent**

Echiquier World Equity Growth - PART I est un fonds de sélection de valeurs « stock-picking », sans contraintes géographiques. Il investit dans des grandes valeurs internationales fortement exposées à la croissance mondiale. La stratégie d'investissement vise à sélectionner les valeurs offrant la meilleure croissance actuelle ou potentielle. La stratégie mise en place au sein d'Echiquier World Equity Growth se concentre sur quatre catégories de croissance: Global growth (catégorie principale – 60%) : entreprises en forte croissance qui dominent mondialement leur marché, Blue chip growth : des franchises pérennes et mondialement établies, Leaders régionaux : des acteurs en croissance forte sur des marchés locaux, Leaders cycliques : des modèles qui ont tendance à surperformer selon nous dans les phases d'expansion des cycles économiques.

**Fonds Sous-jacent**

Echiquier World Next Leaders - K EUR ACC

**Rendements calendrier du Fonds interne (%)**

2025	2024	2023	2022	2021
------	------	------	------	------

-15,86%      7,27%      8,15%      -46,36%      -

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
21-05-2021	Art. 8	5	Dynamique	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				-15,86%	-0,80%	-	-

### Athora MFP Flexible Equity

MFPE

#### Politique d'investissement du Fonds Sous-jacent

L'objectif d'investissement du Fonds Sous-jacent est de générer une appréciation du capital sur un horizon à long terme en investissant dans des actions cotées du monde entier. Le processus d'investissement comprend deux ensembles différents de critères de sélection. Dans une première phase la sélection suivra des critères d'investissement rigoureux pour la sélection des titres du portefeuille. Ces critères visent à garantir que le fonds investisse dans des sociétés de haute qualité qui réalisent un return sur investissement élevé et durable, des flux de trésorerie disponibles élevés et durables, qui disposent d'avantages concurrentiels difficiles à reproduire, qui n'exigent pas de levier important pour générer des rendements, avec un fort profil de croissance; apte au changement, en particulier à l'innovation technologique et dont la valorisation est jugée attrayante. Ensuite, dans une deuxième phase, les actions présélectionnées seront examinées en fonction des paramètres ESG (Environnementaux, Sociaux, Gouvernance). Le fonds utilise des instruments financiers dérivés à des fins de couverture.

#### Fonds Sous-jacent

MFP Sicav plc Raphael's Flexible Equity

#### Rendements calendrier du Fonds interne (%)

2025	2024	2023	2022	2021
-0,26%	8,50%	5,39%	-18,16%	13,49%

Lancement	SFDR	ISR	Profil	Rendements annualisés du Fonds interne au 31/12/2025 (%)			
29-05-2020	Art. 8	3	Neutre	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
				-0,26%	4,48%	1,16%	-