

## PROFILIFE de Athora Belgium

<b>TYPE D'ASSURANCE-VIE</b>	Profilife est une assurance-vie dont le rendement est lié à des fonds d'investissement (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 contrevaletur 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 :             <ul style="list-style-type: none"> <li>• jusqu'à 150% de la contrevaletur 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>	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

	<p>prendre le risque de perdre potentiellement tout ou partie du capital investi.</p> <p>Le choix des fonds d'investissement 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 d'investissements proposés dans le cadre de ce produit peuvent, en fonction du fonds d'investissement 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 d'investissement choisis par l'investisseur.</p>
<p><b>FONDS</b></p>	<p>Le preneur d'assurance peut effectuer des versements dans maximum 5 fonds parmi les différents fonds d'investissement de notre gamme.</p> <p><b><u>TOUS LES FONDS ACTIFS</u></b></p> <p><b>Athora Amundi MSCI Europe Index</b></p> <p>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 réplication 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.</p> <p><b>Athora Amundi S&amp;P 500 ESG Index Fund</b></p> <p>Le Fonds sous-jacent "Amundi S&amp;P 500 ESG index" est géré passivement. L'objectif du Fonds sous-jacent est de répliquer la performance de l'indice S&amp;P 500 ESG+ ("l'Indice") tout en minimisant l'écart de suivi entre la valeur nette d'inventaire du Fonds sous-jacent et la performance de l'Indice. Le Fonds sous-jacent vise à atteindre un niveau d'écart de suivi du Fonds sous-jacent et de son indice qui ne dépassera normalement pas 1 %. L'Indice est un Indice de rendement total net : les dividendes nets d'impôt payés par les composants de l'indice sont inclus dans le rendement de l'Indice. L'Indice S&amp;P 500 ESG+ ("l'Indice") est un indice large pondéré par la capitalisation boursière, qui mesure la performance de titres répondant à des critères de durabilité, tout en conservant une</p>

pondération globale par groupe sectoriel similaire à celle de l'Indice S&P 500 ("l'Indice parent"). L'Indice S&P 500 est un indice d'actions représentatif des principaux titres négociés aux États-Unis. L'exposition à l'Indice sera obtenue par le biais d'une réplique directe, principalement en investissant directement 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 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 conclure des opérations de prêt de titres

#### **Athora BlackRock China Bond Fund**

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.

#### **Athora - Capital Group Global Allocation**

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.

#### **Athora Carmignac Global Bonds**

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.

#### **Athora Carmignac Patrimoine**

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.

#### **Athora Carmignac Patrimoine Europe**

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.

#### **Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine**

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.

#### **Athora Comgest Growth Europe**

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.

#### **Athora DNCA Invest Beyond Semperosa A**

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 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 nous avons 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 de notre modèle propriétaire (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.

#### **Athora DNCA Invest Eurose**

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).

#### **Athora Echiquier ARTY**

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.

#### **Athora Echiquier World Equity Growth**

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.

#### **Athora Ethna Aktiv**

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.

#### **Athora Ethna Dynamisch**

Avec pour objectifs de préserver le capital sur le long terme et d'offrir un rendement attrayant, le fonds Dynamisch est emprunt 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 %.

### **Athora FFG Global Flexible Sustainable**

Née de la rencontre de 3 entrepreneurs engagés qui ont décidé de combiner leur passion pour leur métier et leurs valeurs humaines, Funds For Good a pour objectif de maximiser son bénéfice pour en reverser 50% à un projet social avec minimum 10% de ses propres revenus.

L'activité qui permet à Funds For Good de générer ses revenus consiste à proposer des fonds de placements de qualité via des intermédiaires financiers (banquiers, courtiers en assurance).

Le projet social consiste à financer et accompagner gratuitement des entrepreneurs en précarité d'emploi ou ayant un projet à vocation sociétale.

Le fonds Funds For Good Global Flexible Sustainable géré par BLI – Banque de Luxembourg Investments offre aux investisseurs le confort financier d'une gestion de qualité récompensée à de multiples reprises, ainsi qu'un confort moral grâce au fait que leur argent est géré en respectant un code éthique clair, permet en plus le développement d'un projet social concret et de proximité auquel ils peuvent prendre part, sans perte de revenus.

Guy Wagner, Chief Investment Office de Banque de Luxembourg Investments, a accepté de gérer ce compartiment de la sicav FFG pour les clients de Funds For Good, afin que ceux-ci puissent bénéficier de son expertise de près de 35 ans dans la gestion d'actifs.

Répliquant pour Funds For Good une stratégie flexible qu'il gère depuis près de 20 ans à travers des investissements dans des actions, des obligations, de l'or et du cash, la gestion du compartiment a été cependant adaptée afin qu'aucun avoir ne soit investi dans des secteurs ou entreprises controversées, tels que le tabac, l'armement, ... Egalement, la gestion favorisera les entreprises moins polluantes, et plus respectueuses de la gestion de leurs employés.

### **Athora Fidelity Global Technology**

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.

#### **Athora Fidelity Funds - World Fund**

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.

#### **Athora Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II**

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.

#### **Athora Funds For Good Cleantech**

Funds For Good est une entreprise unique dans le secteur financier : elle utilise les profits générés par son activité de distribution de fonds durables pour financer son activité sociale, « Funds For Good IMPACT ».

Funds For Good IMPACT aide des entrepreneurs en précarité d'emploi ou porteurs d'un projet d'entrepreneuriat social qui n'ont pas accès au crédit bancaire. Elle leur octroie des prêts de fonds propres à 0% appelés « prêts d'honneur » ainsi que de l'accompagnement gratuit.

Avec ce modèle innovant, Funds For Good ajoute du sens à son métier et à celui de ses clients en créant un impact social et durable.

Capricorn Partners est un gérant belge indépendant, spécialisé dans le secteur des technologies propres, appelées Cleantech.

Lancée en 2008, la stratégie investit de manière active dans un portefeuille concentré d'actions d'entreprises spécialisées dans l'efficacité énergétique, l'efficacité des ressources et les énergies renouvelables. Le fonds investit principalement dans des entreprises de moyennes et petites capitalisations, majoritairement basées en Europe.

#### **Athora Fundsmith Equity Fund**

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.

#### **Athora GI Euro Liquidity**

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

#### **Athora GI Flex Immo**

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 Partners.

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 Partners.

### **Athora iShares Emerging Markets Equity Index**

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.

### **Athora iShares Japan Index**

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.

### **Athora iShares MSCI World Index Fund**

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.

#### **Athora Janus Henderson Global Sustainable Equity**

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.

#### **Athora JPM Global Focus**

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.

#### **Athora JPMorgan Funds – Global Healthcare**

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.

#### **Athora Keren Patrimoine**

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.

#### **Athora Lazard Credit Opportunities**

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

#### **Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI**

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 ;
  - la sélection des titres est ensuite déléguée au sein des équipes actions et obligations.

#### **Athora M&G Dynamic Allocation**

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.

Les titres sous-jacents, appartenant à de nombreuses catégories sectorielles et géographiques, ne peuvent ainsi pas correspondre à une seule et même catégorie. Par conséquent, les titres présents dans le fonds ne font pas tous partie des catégories indiqués ci-dessous.

Pour une représentation fidèle du portefeuille, veuillez-vous rendre sur le site officiel de M&G.

#### **Athora M&G Global Listed Infrastructure**

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.

#### **Athora M&G Optimal Income Fund**

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.

Le fonds peut également investir dans des titres entièrement diversifiés. Les titres sous-jacents, appartenant à de nombreuses catégories sectorielles et géographiques, ne peuvent ainsi pas correspondre à une seule et même catégorie. Par conséquent, les titres présents dans le fonds ne font pas tous partie des catégories indiqués ci-dessous. Pour une représentation fidèle du portefeuille, veuillez-vous rendre sur le site officiel de M&G.

#### **Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained**

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.

#### **Athora Nagelmackers Equity Small & Mid Cap**

Le Fonds sous-jacent, 'Nagelmackers Equity Small & Mid Cap' vise un rendement maximum en investissant dans la croissance du capital à long terme, en actions de petites et moyennes capitalisations. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans de petites et moyennes capitalisations, une sélection équilibrée composée d'acteurs de niche prometteurs avec une valeur ajoutée innovante, de même qu'un groupe d'entreprises industrielles de qualité supérieure, qui peuvent se targuer d'un modèle commercial et d'entreprise distinctif, qui ont déjà prouvé leur plus-value. Ces entreprises sont fortement actives au niveau international. Les actions sont sélectionnées sur base d'une approche « bottom-up » de sélection de valeurs, une analyse approfondie des fondamentaux et de la valeur. L'accent est mis sur la croissance des bénéfiques, la création de valeur (rendement sur les actifs) et la santé du bilan. Le Fonds sous-jacent peut utiliser des instruments financiers dérivés en vue de couvrir les risques baissiers ou d'optimiser le rendement. Pour ce fonds sous-jacent, aucun benchmark n'est appliqué et le Fonds sous-jacent sera géré activement.

### **Athora N1 Climate & Environment**

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.

### **Athora N1 Emerging Stars Equity**

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»).

### **Athora - N1 Stable Return**

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.

### **Athora Orcadia Global Sustainable Balanced**

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-jacents 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-jacents 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-jacents. La proportion investie en obligations sera comprise entre 20 et 65% de l'actif net du fonds sous-jacents. 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-jacents.

#### **Athora Pictet Global Megatrend Select P**

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.

#### **Athora Pimco GIS Diversified Income**

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.

### Athora PTAM Global Allocation

L'objectif du Fonds Sous-jacent « PTAM Global Allocation R » consiste à réaliser une plus-value aussi élevée que possible. Le gestionnaire du Fonds Sous-jacent 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.

### Athora R Valor F

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.

### Athora Real Estate Securities

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

### Athora Robeco Sustainable Water

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.

### Athora Schroders Global Energy Transition

Le fonds sous-jacent Schroder International Selection Fund Global Energy Transition vise à générer une croissance du capital en investissant dans des actions de sociétés du monde entier qui sont associées à la transition mondiale vers des sources d'énergie ayant une empreinte carbone plus faible.

Pour atteindre son objectif, le fonds sous-jacent :

- est géré activement et investit au moins 75 % de ses actifs dans des investissements qui contribuent à la transition mondiale vers des sources d'énergie ayant une empreinte carbone réduite, telles que la production, la distribution, le stockage et le transport d'énergie avec une empreinte carbone plus faible, ainsi que la chaîne d'approvisionnement, les fournisseurs de matériaux et les sociétés technologiques associés ;
- investit exclusivement dans des sociétés qui tirent au moins 50 % de leurs recettes d'activités contribuant à cette transition, ou qui jouent un

rôle essentiel dans cette transition et augmentent leur exposition à de telles activités ;

- investit au moins les deux tiers de ses actifs dans une gamme concentrée de sociétés du monde entier. Il peut investir jusqu'à un tiers de ses actifs dans d'autres titres (y compris d'autres catégories d'actifs), pays, régions, secteurs ou devises, fonds d'investissement, warrants et placements du marché monétaire, et détenir des liquidités ;
- peut utiliser des instruments dérivés (à des fins de gestion ou de couverture de risque).

#### **Athora Universal Invest High**

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.

#### **Athora Universal Invest Low**

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.

#### **Athora Universal Invest Medium**

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.

### **Athora World Opportunities**

Athora World Opportunities a pour objectif d'investir en instruments financiers du monde entier: actions, obligations, obligations convertibles, reverse convertibles, options, OTC's, notes, instruments de taux d'intérêt, fonds, trackers, cash et autres instruments autorisés. La gestion active vise à tirer profit des opportunités du marché. Dans ce cadre, il est possible, en fonction des conditions du marché, qu'il conserve d'importantes liquidités.

### **FONDS ACTIFS MAIS LIMITEES A LA VENTE**

#### **Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund**

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 ACTIFS MAIS PLUS DISPONIBLES A L'ACHAT**

#### **Athora CPR Silver Age**

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.

### **Athora Echiquier World Next Leaders**

Echiquier World Next Leaders est un fonds composé d'actions internationales avec un biais mid cap (entre 1Md € et majoritairement inférieures à 20 Mds €), exposé aux grandes thématiques qui façonnent notre économie (e-commerce, paiements digitaux, nouveaux modes de vie, transformation digitale, énergies renouvelables). L'équipe de gestion est très attachée aux notions de croissance, de leadership et d'innovation. Son approche bottom-up repose essentiellement sur la mise en œuvre d'une gestion active sans référence à un benchmark.

La stratégie et la philosophie de gestion du fonds est une dérivée de la philosophie générale de gestion de La Financière de l'Echiquier appliquée à la recherche de futurs leaders innovants à travers le monde :

- La rencontre du management des entreprises est au cœur de notre méthodologie de gestion
- Une gestion de conviction, avec un portefeuille concentré autour de 25 à 35 titres
- Une analyse financière interne au sein d'une base de données propriétaire composé de plus de 2700 sociétés depuis 1998.
- L'analyse et la notation de critères ESG (une note ESG minimale de 4,0/10 est nécessaire pour intégrer le fonds) lors de l'analyse des sociétés avec un focus sur la qualité de la gouvernance.

### **Athora MFP Ethical Choice Fund B**

L'objectif d'investissement du fonds 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.

Pour plus d'informations sur nos fonds, les indicateurs synthétiques de risque (ISR) des fonds et les profils de risque d'investisseur correspondant,

	<p>vous pouvez également consulter les fiches fonds et les règlements de gestion disponibles auprès de votre courtier 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 courtier.</p>
<p><b>RENDEMENT</b></p>	<p>Le rendement est lié aux prestations des fonds d'investissement 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 d'investissement 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>
<p><b>RENDEMENTS DU PASSE</b></p>	<p>Les fonds d'investissements de la branche 23 repris dans la première colonne du tableau investissent uniquement dans les fonds sous-jacents qui sont repris dans la troisième colonne.</p> <p>Ceci permet de constituer des simulations de rendement pour le passé si le fond d'investissement Athora n'a pas assez d'historique et pour autant que le fond sous-jacent dispose lui-même d'un historique suffisant.</p>

FONDS D'INVESTISSEMENT	DATE DE CRÉATION	FONDS SOUS-JACENT	1Y (*)	3Y (*)	5Y (*)	10Y (*)
<b>Athora Amundi MSCI Europe Index</b>	21-08-2024	Amundi Index Solutions - Amundi Index MSCI Europe IE-C	-	-	-	-
<b>Athora Amundi S&amp;P 500 ESG Index Fund</b>	16-01-2024	Amundi Index Solutions - Amundi S&P 500 ESG Index IE Acc	-	-	-	-
<b>Athora BlackRock China Bond Fund</b>	28-09-2021	BlackRock Global Funds - China Bond Fund I2 (EUR)	9,13%	-1,56%	-	-
<b>Athora - Capital Group Global Allocation</b>	23/01/2023	Capital Group Global Allocation (LUX) B	14,71%	-	-	-
<b>Athora Carmignac Global Bonds</b>	01-07-2015	Carmignac Portfolio Global Bond A EUR acc	0,53%	-1,53%	-0,45%	-
<b>Athora Carmignac Patrimoine</b>	01-07-2015	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	6,29%	-1,05%	1,06%	-
<b>Athora Carmignac Patrimoine Europe</b>	18-02-2022	Carmignac Patrimoine Europe A EUR Acc	6,41%			-
<b>Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine</b>	03-04-2018	Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine A EUR Acc	1,76%	-0,61%	1,66%	-
<b>Athora Comgest Growth Europe</b>	18-02-2022	Comgest Growth Europe EUR Acc	-0,74%	-	-	-
<b>Athora CPR Silver Age</b>	01-07-2016	CPR Silver Age P	7,65%	-0,64%	1,00%	-
<b>Athora DNCA Invest – Beyond Semperosa A</b>	31-05-2020	DNCA Invest Beyond Semperosa A	-0,48%	-2,45%	-	-
<b>Athora DNCA Invest Eurose</b>	22-12-2015	DNCA Invest Eurose A	1,82%	1,81%	0,93%	-
<b>Athora Echiquier ARTY</b>	22-12-2015	Echiquier ARTY SRI A	2,59%	-0,44%	0,99%	-
<b>Athora Echiquier World Equity Growth</b>	13-06-2019	Echiquier World Equity Growth Fund B EUR	22,45%	6,37%	9,49%	-
<b>Athora Echiquier World Next Leaders</b>	21-05-2021	Echiquier World Next Leaders - K EUR ACC	7,27%	-14,63%	-	-
<b>Athora Ethna Aktiv</b>	22-12-2015	Ethna-Aktiv T	5,22%	1,24%	1,62%	-
<b>Athora Ethna Dynamisch</b>	22-12-2015	Ethna-Dynamisch T	10,85%	1,21%	2,63%	-
<b>Athora FFG Global Flexible Sustainable</b>	30-04-2019	FFG Global Flexible Sustainable R Acc	5,25%	-2,09%	0,60%	-
<b>Athora Fidelity Global Technology</b>	25-03-2025	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-Euro	-	-	-	-
<b>Athora Fidelity Funds-World Fund</b>	01-07-2015	Fidelity Funds - World Fund A-EUR	18,65%	4,19%	8,90%	-

<b>Athora Flossbach von Storch- Multiple Opportunities II</b>	01-07-2015	Flossbach von Storch-Multiple Opportunities II RT	8,20%	0,22%	2,57%	-
<b>Athora Funds For Good Cleantech</b>	01-07-2016	FFG Cleantech II Class R Acc	-12,51%	-10,26%	1,62%	-
<b>Athora Fundsmith Equity Fund</b>	28-09-2021	Fundsmith Equity Fund R EUR Acc	13,38%	0,82%	-	-
<b>Athora GI Euro Liquidity</b>	01-07-2015	Generali Trésorerie B	3,52%	1,90%	0,78%	-
<b>Athora GI Flex Immo</b>	09-11-2015	Flex Immo	-8,39%	-14,48%	-9,54%	-
<b>Athora iShares Emerging Markets Equity Index</b>	21-08-2024	iShares Emerging Markets Index Fund	-	-	-	-
<b>Athora iShares Japan Index</b>	21-08-2024	iShares Japan Index Fund	-	-	-	-
<b>Athora iShares MSCI World Index Fund</b>	21-05-2021	iShares MSCI World	23,95%	7,45%	-	-
<b>Athora Janus Henderson Global Sustainable Equity</b>	16-01-2024	Janus Henderson Horizon Global Sustainable Equity Fund A2 EUR Acc	-	-	-	-
<b>Athora JPM Global Focus</b>	25-03-2025	JPMorgan Funds - Global Focus Fund A (acc) - EUR	-	-	-	-
<b>Athora JPMorgan Funds – Global Healthcare</b>	23-01-2023	JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund A (acc) - EUR	2,29%	-	-	-
<b>Athora Keren Patrimoine</b>	13-04-2017	Keren Patrimoine C	5,80%	1,42%	1,89%	-
<b>Athora Lazard Credit Opportunities</b>	23-01-2023	Lazard Credit Opportunities RC EUR	4,17%	-	-	-
<b>Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI</b>	18-02-2022	Lazard Patrimoine Opportunities SRI RC EUR	4,92%	-	-	-
<b>Athora M&amp;G Dynamic Allocation</b>	01-07-2015	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund EUR A Acc	1,71%	1,33%	1,28%	-
<b>Athora M&amp;G Global Listed Infrastructure</b>	30-04-2019	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc	4,02%	-0,26%	2,29%	-
<b>Athora M&amp;G Optimal Income Fund</b>	13-04-2017	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Acc	-2,06%	-2,26%	-1,27%	-
<b>Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained</b>	30-04-2019	MainFirst Global Equities Unconstrained A	33,30%	5,42%	14,18%	-
<b>Athora MFP Ethical Choice Fund B</b>	31-05-2020	MFP SICAV plc - Raphael's Ethical Choice Fund B EUR Acc	8,50%	-2,19%	-	-
<b>Athora Nagelmackers Equity Small &amp; Mid Cap</b>	16-01-2024	Nagelmackers Eurozone Small & Mid Cap Fund	-	-	-	-
<b>Athora N1 Emerging Stars Equity</b>	21-05-2021	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BP EUR	12,54%	-5,34%	-	-

<b>Athora N1 Climate &amp; Environment</b>	13-06-2019	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR	11,02%	-0,64%	9,00%	-
<b>Athora N1 Stable Return</b>	01-07-2016	Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR	0,48%	-2,90%	-0,06%	-
<b>Athora Orcadia Global Sustainable Balanced</b>	28-09-2021	Protea Orcadia Global Sustainable Balanced O Acc	6,49%	-0,04%	-	-
<b>Athora Pictet Global Megatrend Select P</b>	31-05-2020	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	12,25%	0,25%	-	-
<b>Athora Pimco GIS Diversified Income</b>	31-05-2020	PIMCO GIS Diversified Income Fund E Class EUR (Hedged) Acc	3,39%	-4,22%	-	-
<b>Athora PTAM Global Allocation</b>	26-03-2025	PTAM Global Allocation R	-	-	-	-
<b>Athora R Valor F</b>	13-04-2017	R-co Valor F EUR	16,62%	6,06%	6,92%	-
<b>Athora Real Estate Securities</b>	30-05-2006	C+F - Immo Rente C Cap	-1,98%	-8,66%	-4,81%	-0,10%
<b>Athora Robeco Sustainable Water</b>	23-01-2023	Robeco Sustainable Water D EUR	10,14%	-	-	-
<b>Athora Schroders Global Energy Transition</b>	23-01-2023	Schroder International Selection Fund Global Energy Transition A Accumulation EUR	-24,45%	-	-	-
<b>Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund</b>	30-10-2020	SHELTER UCITS Max Conviction Balanced IA EUR AC	14,89%	2,26%	-	-
<b>Athora Universal Invest High</b>	03-05-2018	Universal Invest High G Cap	17,11%	3,97%	6,82%	-
<b>Athora Universal Invest Low</b>	03-05-2018	Universal Invest Low G Cap	7,03%	-0,08%	0,94%	-
<b>Athora Universal Invest Medium</b>	03-05-2018	Universal Invest Medium G Cap	11,60%	1,81%	3,62%	-
<b>Athora World Opportunities</b>	30-05-2006	Universal Invest Dynamic	13,95%	2,64%	4,67%	3,69%

(\* ) Rendements annualisés en date du 31/12/2024. Les rendements mentionnés tiennent compte des taxes et frais de gestion du fonds, mais pas des taxes et frais au niveau du contrat d'assurance. Rendements annualisés en date du 31/12/2024 sur base du fond sous-jacent si le produit Athora n'a pas assez d'historique et pour autant que le fond sous-jacent dispose lui-même d'un historique suffisant.

<p><b>FRAIS</b></p> <p><b>Frais d'entrée</b></p>	<p>Les frais d'entrée dépendent de l'épargne constituée et des versements. Ils varient entre 1 % et 5 %.</p> <p>A la souscription, un forfait d'ouverture de € 10 est prélevé.</p> <p>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.</p>
<p><b>Frais de sortie</b></p>	<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, 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>Les frais de gestion sont inclus dans la valeur de l'unité et sont mentionnés dans les règlements de gestion.</p>
<p><b>Indemnité de rachat/de reprise</b></p>	<p>Pas d'application</p>
<p><b>Frais en cas de transfert de fonds</b></p>	<p>1 transfert gratuit par an.</p> <p>Ensuite 1 % du montant transféré, avec un minimum de € 12,5 et un maximum de € 37,5 par fonds crédité.</p>
<p><b>ADHESION/ INSCRIPTION</b></p>	<p>Il est possible à tout moment d'effectuer un versement dans un des fonds de notre gamme.</p>
<p><b>DUREE</b></p>	<p>La durée du contrat est libre mais sera au minimum de 5 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>• 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>• Les versements effectués peuvent bénéficier d'un avantage fiscal.</li> <li>• Durée minimale du contrat : 10 ans.</li> <li>• 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 retrait anticipé, partiel ou total, une taxe de 33 % (ou un précompte professionnel de 33 % + additionnels en cas de rachat avant 60 ans) pourra être appliqué</li> <li>• Il n'y a pas de taxe boursière.</li> </ul> <p>Ce traitement fiscal est appliqué conformément à la législation belge en vigueur et est fonction de la situation individuelle de chaque preneur d'assurance. 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 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 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 contrevaletur en euros des unités après transfert doit être au moins égale à € 250 par fonds.</li> </ul>
<p><b>INFORMATION</b></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</li> <li>• les règles en matière de protection des consommateurs</li> <li>• les informations AssurMIFID/IDD</li> <li>• la fiche d'information relative au développement durable</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</p>

	<p>services financiers (« SFDR »), Athora Belgium fournit des informations supplémentaires 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>Veillez-vous référer au document «fiche d'information relative au développement durable» disponible sur notre site <a href="http://www.athora.com/be">www.athora.com/be</a> sous la rubrique « Informations en matière de durabilité- SFDR ».</p>
<p><b>Traitement des plaintes</b></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> <li>• Par fax au 02/403 86 53</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> <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 (<a href="mailto:info@ombudsman-insurance.be">info@ombudsman-insurance.be</a>, <a href="http://www.ombudsman-insurance.be">www.ombudsman-insurance.be</a>), sans préjudice de la possibilité d'intenter une action en justice.</p> <p>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.</p>

Cette " fiche info financière assurance-vie " décrit les modalités du produit qui s'appliquent le 03/04/2025. 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)