

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product
Athora Nagelmackers Equity Small & Mid-Cap

Athora Belgium N.V.

Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

Toezichthouder: de FSMA.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 2 februari 2024, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne fonds Athora Nagelmackers Equity Small & Mid-Cap Fund is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora Nagelmackers Equity Small & Mid-Cap Fund (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Nagelmackers Equity Small & Mid Cap" (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op www.athora.com/be.

De waarde van het Fonds wordt uitgedrukt in Euro.

Om dit te bereiken, worden de premies overwegend en tot 100 % in het Onderliggende fonds belegd. Met het oog op een efficiënt fondsbeheer kan tot 15 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Het Onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement via kapitaal aangroei op lange termijn door te beleggen in mid en small cap aandelen. Het Onderliggende fonds belegt hoofdzakelijk in small en mid caps, een evenwichtige selectie samengesteld uit veelbelovende nichespelers met een innovatieve meerwaarde, alsook een groep industriële eersteklas kwaliteitsondernemingen die kunnen bogen op een onderscheidend bedrijfs- en verdienmodel die hun toegevoegde waarde reeds bewezen hebben. De ondernemingen zijn veel wereldwijd actief. Via een "bottom-up stock picking" aanpak - diepgaande fundamentele en waarde analyse- worden aandelen geselecteerd die opgenomen worden in de portefeuille. Er wordt gefocust op winstgroei, waardecreatie (rendement op het eigen vermogen) en de gezondheid van de balans. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten met het oog op dekking van neerwaartse risico's, dan wel ter optimalisatie van het rendement. Voor dit Onderliggende fonds wordt geen benchmark gehanteerd en het wordt actief beheerd.

Deze onderliggende belegging van dit financiële product houdt geen rekening met de criteria van de Europese Unie voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Het fonds is gericht op particuliere en professionele beleggers die een rendement na aftrek van kosten nastreven (zonder de garantie dat het kapitaal beschermd is), door te beleggen in internationale aandelen.


Dit fonds is gericht op beleggers met een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn en die niet van plan zijn hun geld binnen de 5 jaar (aanbevolen periode) op te nemen.

Beleggers moeten een basiskennis hebben van tak 23-levensverzekering. Zij moeten begrijpen dat de waarde van het fonds gekoppeld is aan de waarde van de onderliggende beleggingen, dat deze waarde in de loop der tijd zal schommelen en dat zij het volledige belegde bedrag kunnen verliezen (kapitaalverlies).

Athora Belgium NV verleent in principe geen beleggingsdiensten aan "US Persons".

Het Fonds is gericht op beleggers die niet noodzakelijk op zoek zijn naar duurzaamheidskenmerken

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?
Risico-indicator


 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 20 jaar.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 4 op 7, dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

De belegger moet ook kennis nemen van de andere relevante risico's die aan het Onderliggende fonds gelinkt zijn:

- Aandelen risico
- Liquiditeitsrisico
- Wisselkoersrisico
- Duurzaamheidsrisico

U loopt het risico dat u uw product niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u het moet verkopen tegen een prijs die het bedrag dat u ervoor ontvangt, sterk zal beïnvloeden.

Prestatiescenario's				
€1.000 per jaar (Brutopremie, inclusief assurantiebepaling)				
		1 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	-10 €	800 €	920 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-100,00 %	-55,53 %	-51,96 % ¹

Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	510 €	6.140 €	10.820 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-49,22 %	-9,10 %	-6,31 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	750 €	10.440 €	25.240 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,13 %	0,79 %	2,17 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.200 €	16.180 €	46.880 €
	Gemiddeld rendement per jaar	19,80 %	8,60 %	7,56 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	780 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	25.240 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		80,00 €	780,00 €	1 250,00 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 jaar, in verschillende scenario's, als €1.000 per jaar inlegt (belasting inbegrepen). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 per jaar inlegt (belasting inbegrepen). De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging van €1.000 per jaar Gematigd scenario		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 10 jaar uitstapt	Indien u na 20 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	291,03 €	1.851,63 €	4.812,39 €
	investering optie	25,10 €	1.849,56 €	9.879,98 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	29,10 %	2,50 %	1,10 %
	investering optie	2,51 %	2,93 %	2,93 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het eind van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar		verzekeringscontract	investering optie	
Enmalige kosten	Instapkosten	0,46 %	0,00 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00 %	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	0,11 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,65 %	2,82 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.