

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 Keren Patrimoine

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 22 september 2025, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Fortune by Athora (320110600) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Athora Keren Patrimoine is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora Keren Patrimoine (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Keren Patrimoine" (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).

Als echt 'asset allocatie'-fonds laat het Onderliggende fonds zijn blootstelling aan verschillende activaklassen variëren naargelang de verschillende marktfasen, daarbij zoekend naar een optimale verhouding tussen risico en rendement. Zijn doel is een netto performance te genereren die inclusief de management fees hoger is dan de samengestelde index 50 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury 3-5 jaar (sinds 1 april 2017 werd de Euro MTS 3-5 jaar vervangen door de Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury 3-5 jaar) + 35 % CAC 40 DNR + 15 % gekapitaliseerde Eonia, over de aanbevolen beleggingsduur van 3 jaar.

Het Onderliggende fonds hanteert een gematigde en discretionaire beheerstrategie van de portefeuille die voornamelijk wordt blootgesteld aan rente-instrumenten (schuldinstrumenten en geldmarktinstrumenten) en voor het overige gedeelte in aandelen van bedrijven binnen de eurozone, Noorwegen, het Verenigd Koninkrijk en Zwitserland, in dynamische effecten of via ICBE's.

Voor het rentegedeelte is het de rol van de beheerder om zo te bemiddelen dat het meeste profijt behaald kan worden naar aanleiding van zijn verwachtingen van de rente. Als hij een daling van de rente anticipeert, zal hij de neiging hebben om de looptijd van de portefeuille te verlengen door kortlopende producten met een hoge coupon te verkopen om zich te positioneren op producten met een latere vervaldatum en met een lage coupon. De beheerder zal de neiging hebben het monetaire deel in onzekere tijden te bevorderen.

De beleggingsstrategie voor het aandelengedeelte baseert zich op actief en opportunistisch beheer, vastgelegd aan de hand van een fundamentele analyse van goed presterende bedrijven die door de beheermaatschappij werd uitgevoerd (balansstructuur, return op eigen vermogen, cashflow, kwaliteit van de bestuurders ...) en die de voorkeur geeft aan effecten die door de markt ondergewaardeerd zijn of aan aandelen van bedrijven die zich in een speciale situatie bevinden (effecten van bedrijven die ondergewaardeerd zijn en/of verwacht worden het voorwerp te kunnen uitmaken van een overname of herstructurering). Er geldt geen beperking op de door de beheerder beoogde economische sectoren.


Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken en heeft een minimum percentage duurzame beleggingen. De informatie over duurzaamheid is beschikbaar in Bijlage Art 8 – Bijlage II in de zin van de Technische Reguleringsnormen die zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 tot aanvulling van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Keren Patrimoine richt zich tot alle beleggers, van alle niveaus van kennis van financiële instrumenten en markten. Het Fonds richt zich in het bijzonder op profielen die een gediversifieerde belegging zoeken in hoofdzakelijk renteproducten / monetaire producten in euro, maar tegelijkertijd toch ook bereid zijn zich bloot te stellen aan een gematigd risico op aandelen (maximum 35%) gedurende de aanbevolen minimale beleggingstermijn van 3 jaar. Het initieel belegde kapitaal wordt blootgesteld aan de schommelingen van de markt en kan dus mogelijk bij een ongunstige evolutie van de beurs niet volledig terugbetaald worden.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en één of meer duurzamebeleggingsdoelstellingen nastreven.

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 3 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 3 op 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

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

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

- Risico van kapitaalverlies
- Risico van discretionair beheer
- Liquiditeitsrisico
- Renterisico
- Credietrisico
- Risico verbonden aan beleggingen in speculatieve effecten (high yield)
- Risico van converteerbare obligaties
- Risico op de aandelenmarkt
- Beleggingsrisico op small- en midcapaandelen
- Wisselkoersrisico
- Derivatensrisico

- Tegenpartijrisico
- Risico's in verband met het beheer van garanties
- Juridisch risico
- Duurzaamheidsrisico
- 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 €10.000 (Brutopremie, inclusief assurantiebelasting)		1 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.340 €	6.740 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-46,57 %	-12,31 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.760 €	7.870 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,40 %	-7,67 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.690 €	9.960 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,14 %	-0,13 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.850 €	11.580 €
	Gemiddeld rendement per jaar	18,53 %	5,02 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.880 €	9.960 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017-03 en 2020-03.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017-01 en 2020-01.

Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2020-03 en 2023-03.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als €10.000 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 twee verschillende perioden van bezit.

Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €10.000 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 €10.000 Gematigd scenario		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 3 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	556,08 €	383,41 €
	investering optie	299,66 €	933,66 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,56 %	1,19 %
	investering optie	4,97 %	3,03 %

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	
Eenmalige kosten	Instapkosten	1,19 %	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 %	0,62 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,40 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.