

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 Universal Invest Dynamic**

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 9 oktober 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 investeringsfonds Athora Universal Invest Dynamic is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora Universal Invest Dynamic (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Universal Invest Dynamic" (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 10 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Athora Universal Invest Dynamic heeft tot doel het streven naar vermogensgroei met een gemiddelde volatiliteit en het bevorderen van milieu- en/of maatschappelijke criteria.

Het Onderliggende Fonds belegt hoofdzakelijk in Belgische en internationale effecten (met name aandelen en obligaties). Het kan tot 80% van zijn nettoactiva beleggen in aandelen. De beleggingen worden gedaan met een langetermijnvisie en streven naar een brede geografische, sectorale en monetaire spreiding van de risico's.

In het kader van het realiseren van zijn doelstelling kan het Onderliggende Fonds investeren in:

- Tot maximaal 10% van zijn nettoactiva in instellingen voor collectieve belegging (ICB's) die zelf investeren in de hierboven vermelde activa;
- Maximum 20% van zijn nettoactiva op de grondstoffenmarkten via beursgenoteerde grondstoffen (ETC's) of via financiële derivaten op grondstoffenindexen;
- Met het oog op het beleggen van zijn liquiditeiten, in geldmarkt-ICB's of in schuldinstrumenten uitgegeven door ondernemingen en overheden;
- In derivaten, ter dekking of ter optimalisatie van het portefeuillebeheer.

Het compartiment bevordert milieu- en/of sociale kenmerken (in de zin van artikel 8 van de Taxonomieverordening).

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora Universal Invest Dynamic is geschikt voor beleggers, die op zoek zijn naar een inkomen en/of hun kapitaal willen laten toenemen. De aanbevolen periode van bezit bedraagt 6 jaar. Dit Fonds biedt geen kapitaalgarantie, maar de belegger kan geen grotere verliezen lijden dan het belegde kapitaal. Een minimum aan marktkennis is niet vereist.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en die rekening willen houden met de belangrijkste ongunstige effecten van hun beleggingen op duurzaamheidsfactoren.

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 6 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:

- Inflatierisico
- 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 €10.000 (Brutopremie, inclusief assurantiebelasting)			
		1 jaar	6 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.520 €	4.840 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-44,79 %	-11,38 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.960 €	9.370 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,39 %	-1,08 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.750 €	11.580 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,45 %	2,48 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.150 €	14.160 €
	Gemiddeld rendement per jaar	21,51 %	5,97 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.950 €	11.580 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 06/2023.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2013 en 11/2019.

Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06/2012 en 06/2018.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 6 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 6 jaar uitstapt
Totale kosten	verzekeringscontract	559,46 €	483,15 €
	investering optie	285,50 €	2.142,20 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,59 %	0,61 %
	investering optie	4,85 %	2,94 %

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	0,61 %	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 %	0,31 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,63 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.