

**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 R Valor F**

Athora Belgium N.V.

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

Toezichthouder: de FSMA.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 10 juli 2023, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife (310110200) moet worden gelezen.

**Wat is dit voor een product?**
**Doelstellingen**

Het interne verzekeringsfonds Athora R Valor F is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora R Valor F (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "R-co Valor F" (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op [www.athora.com/be](http://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, dat tot de categorie "gediversifieerd" behoort, streeft naar rendement over een aanbevolen beleggingsduur van minimaal 5 jaar door discretionair beheer van de beleggingsportefeuille, waarbij ingespeeld wordt op de ontwikkeling van de verschillende markten (aandelen en obligaties), en effecten geselecteerd worden op basis van een financiële analyse van de emittenten.

Bijgevolg heeft de BEVEK dan ook geen referentie-indicator. Voor de selectie van de onderliggende waarden van de sicav worden de volgende criteria gehanteerd: uitzicht op duurzame groei, beperkte concurrentie (technisch of commercieel quasimonopolie / dominante positie), duidelijk begrip van de activiteiten van de betrokken vennootschap en een redelijke prijs.

Het Onderliggende fonds kan belegd worden in, naargelang de ontwikkelingen van de markt, tussen 0 en 100% in aandelen van elke kapitalisatiegrootte (maximaal 20% in kleine kapitalisaties) en uit alle regio's (tot 100% in aandelen van niet-OESO-landen), tussen 0 en 100% in obligaties waarvan maximaal 20% in convertieerbare obligaties, van publieke en/of private emittenten van alle kwaliteitscategorieën, de portefeuille kan belegd worden ten belope van maximaal 20% in speculatieve obligaties (die ook wel hoogrentende obligaties worden genoemd) en maximaal 10% in niet-beursgenoteerde obligaties, en tussen 0 en 10% in ICBE's.

Het Onderliggende Fonds kan bijgevolg direct dan wel indirect blootgesteld zijn aan niet-OESO-landen ten belope van maximaal 100% van het vermogen en aan de risico's die verbonden zijn aan kleine kapitalisaties ten belope van maximaal 20% van het vermogen. Het Onderliggende fonds kan voorts gebruikmaken van effecten waarin derivaten zijn geïntegreerd en van financiële termijninstrumenten, als afdekking van of voor blootstelling aan het aandelen-, rente- of valutarisico, en kan ook effecten tijdelijk kopen en verkopen. De totale blootstelling van de portefeuille (via effecten, ICBE's en termijncontracten) aan alle markttypen samen bedraagt maximaal 200%.

Meer in het bijzonder bedraagt de totale blootstelling van het Onderliggende fonds:

- aan de aandelen- en de valutamarkt niet meer dan 100% voor elk van deze risico's.


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 informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

**Retailbelegger waarvoor het product is bestemd**

Athora R Valor F richt zich tot beleggers die over een belegging willen beschikken waarvan de gediversifieerde allocatie onder andere de mogelijkheid biedt om in functie van de marktopportunities een blootstelling te verkrijgen op renteproducten en/of aandelenproducten, met een minimale beleggingshorizon van 5 jaar. De belegger kan niet meer verliezen dan het initieel belegde kapitaal. Dit Fonds richt zich tot beleggers die hun kapitaal willen laten renderen, en die een basis- en/of gemiddelde en/of geavanceerde kennis en ervaring hebben met de financiële markten.

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 5 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:

- Het gebruik van derivaten
- Liquiditeitsrisico
- 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 assurantiebelasting)			
		1 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>			
<b>Stressscenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	40 €	2.170 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-96,49 %	-26,59 %
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	670 €	3.940 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-33,44 %	-7,82 %
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	870 €	5.420 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-13,05 %	2,68 %
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.210 €	6.660 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	20,86 %	9,70 %
<b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>		1.000 €	5.000 €
<b>Scenario bij dood</b>			
<b>Bij dood</b>	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	1.010 €	5.420 €
<b>Geaccumuleerde verzekeringspremie</b>		0,00 €	0,00 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 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 5 jaar uitstapt
<b>Totale kosten</b>	<b>verzekeringscontract</b>	<b>206,13 €</b>	<b>339,12 €</b>
	<b>investering optie</b>	<b>23,80 €</b>	<b>341,71 €</b>
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	20,61 %	2,11 %
	investering optie	2,38 %	2,25 %

## 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	
<b>Enmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	1,84 %	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.
	<b>Uitstapkosten</b>	0,00 %	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,00 %	0,02 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Andere lopende kosten</b>	0,00 %	2,49 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.