

<p>TYPE LEVENSVERZEKERING</p>	<p>Profilife is een levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan Interne verzekeringsfondsen (tak 23).</p>
<p>WAARBORGEN</p>	<p>Profilife garandeert prestaties bij leven en prestaties bij invaliditeit (indien die optionele waarborgen worden gekozen) of prestaties bij overlijden.</p> <p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <p>Op het einde van het contract bij leven of bij overlijden verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de begunstigde(n) de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract te betalen.</p> <p>Zodra de maatschappij de eerste storting heeft ontvangen verleent ze gratis een voorlopige waarborg van € 6.250 die gedurende een periode van maximaal 30 dagen het overlijden door ongeval dekt. Deze voorlopige waarborg vervalt zodra de gekozen overlijdenswaarborg uitwerking heeft.</p> <p><u>Aanvullende waarborgen: in optie</u></p> <p>Tegen betaling van een risicopremie of van een aanvullende premie kunt u de volgende waarborgen financieren:</p> <ul style="list-style-type: none"> • een overlijdenskapitaal: <ul style="list-style-type: none"> • tot 150% van de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract • tussen 100% en 200% van de stortingen • of een vast kapitaal tussen € 6.250 en € 125.000. • En/of de volgende aanvullende waarborgen: <ul style="list-style-type: none"> • een kapitaal overlijden door ongeval van maximaal € 125.000 • vrijstelling van de betaling van de premies in geval van invaliditeit • een invaliditeitsrente <p>De algemene voorwaarden bevatten een niet-limitatieve lijst van de uitsluitingen met betrekking tot de aanvullende waarborgen.</p>
<p>DOELGROEP</p>	<p>Profilife is bestemd voor personen met kennis over financiële producten die regelmatig willen beleggen op een lange termijn (aanbevolen duurtijd van 15 jaar), daarbij van fiscale voordelen willen genieten, en die op zoek zijn naar potentieel rendement. Deze personen zijn bereid het risico te nemen om mogelijk een deel of de totaliteit van het geïnvesteerde kapitaal te verliezen.</p>

	<p>De keuze van de Interne verzekeringsfondsen wordt zowel bepaald op basis van de beleggingshorizon als op basis van het risicoprofiel van de verzekeringsnemer.</p> <p>De onder dit product aangeboden Interne verzekeringsfondsen kunnen, afhankelijk van de gekozen beleggingsoptie, milieu- of sociale kenmerken bevorderen of het doel hebben duurzaam te beleggen. De mate waarin het product duurzaamheidsfactoren omvat, hangt af van het type en het aandeel van de fondsen die de belegger kiest.</p> <p>Gezien de fiscaal ongunstige belastingheffing bij opname of afkoop vóór de leeftijd van 60 jaar en gezien de beleggingshorizon van de Interne verzekeringsfondsen, is dit product niet bedoeld voor verkoop aan personen die onmiddellijk over liquide middelen moeten kunnen beschikken.</p>
<p>FONDSSEN</p>	<p>De verzekeringsnemer kan in maximum 12 fondsen van de verschillende Interne verzekeringsfondsen uit ons gamma storten.</p> <p>De lijst van Interne verzekeringsfondsen die via dit product kunnen worden onderschreven, evenals hun belangrijkste kenmerken, zijn te vinden in de bijlage aan het einde van dit document.</p> <p>Voor meer informatie over onze Interne verzekeringsfondsen, hun beleggingsbeleid, hun beheersregels, de bepaling van de waarde van de eenheden, hun samenvattende risico-indicator (SRI) en de ermee overeenstemmende beleggersrisicoprofielen kunt u ook de beheersreglementen en de fondsiches raadplegen die ter beschikking zijn bij uw verzekeringstussenpersoon of op onze website via de link https://www.athora.com/be/nl/bibliotheek/documenten.</p> <p>Meer informatie over de duurzaamheidskenmerken vindt u in de "Informatiefiche omtrent duurzaamheid" beschikbaar op de website van Athora Belgium in de rubriek "Bibliotheek" of bij uw verzekeringstussenpersoon.</p>
<p>RENDEMENT</p>	<p>Het rendement is gekoppeld aan de prestaties van de Interne verzekeringsfondsen die door de verzekeringsnemer gekozen worden.</p> <p>Omdat dit product aan verschillende financiële risico's is blootgesteld (marktrisico, kredietrisico, volatiliteitsrisico, wisselkoersrisico), is er geen kapitaalsgarantie of rendementsgarantie. Er wordt geen enkele winstdeling toegekend in het kader van dit contract. De verzekeringsnemer kan dus minder ontvangen dan zijn initiële storting.</p> <p>Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de inventariswaarde van het tak 23-fonds. De inventariswaarde kan onderhevig zijn aan schommelingen.</p> <p>Het financiële risico van producten die gekoppeld zijn aan Interne verzekeringsfondsen wordt volledig en te allen tijde gedragen door de verzekeringsnemer.</p>

	Rendementen die in het verleden werden verkregen vormen geen waarborg voor de toekomst.		
RENDEMENT UIT VERLEDEN	De rendementen van de Interne verzekeringsfondsen worden vermeld in de bijlage met de lijst van beschikbare fondsen aan het einde van dit document.		
KOSTEN Instapkosten	<p>Instapkosten: max. 4,58%</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de gestorte premie. Het vermelde percentage is een combinatie van de hieronder vermelde kosten voor een storting van 1.000 euro. Het gaat om het maximale percentage dat kan worden toegepast en de werkelijk ingehouden kosten zullen nooit hoger zijn dan dit percentage.</p> <ul style="list-style-type: none"> • De instapkosten worden afgehouden van de stortingen (de met de stortingen evenredige opslagen). Zij variëren tussen 1% en 3,5%. • Bij de intekening wordt bovendien van de eerste storting een openingsforfait van € 10 ingehouden. • Forfaitaire incassokosten van € 1,24 worden op elke storting ingehouden. In geval van betaling via bankdomiciliëring, worden deze kosten tot nul verminderd. 		
Uitstapkosten	<p>Totale opvraging</p> <p>De kosten bij totale opvraging zijn degressief. Ze bedragen respectievelijk 5% - 4% - 3% - 2% - 1% van de reserve in geval van volledige opvraging tijdens het 1st, 2de, 3de, 4de, 5de jaar van het contract, met een minimum van € 75 geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis = 1988). Vanaf het 6de worden geen opvravingskosten ingehouden.</p> <p>Niet-geplande gedeeltelijke opvragingen</p> <p>Bij een niet-geplande gedeeltelijke opvraging zijn de kosten degressief. Ze bedragen respectievelijk 5% - 4% - 3% - 2% - 1% van het bedrag van de opvraging tijdens het 1st, 2de, 3de, 4de, 5de jaar van het contract. Vanaf het 6de jaar worden geen opvravingskosten ingehouden</p>		
Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	<p>Lopende kosten: Max. 2,56% per jaar</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de reserve die in het Interne verzekeringsfonds geïnvesteerd is. Deze kosten omvatten de beheerskosten van het Interne verzekeringsfonds en de beheerskosten van het Onderliggende fonds. Het gaat om het maximale percentage (exclusief de eventuele prestatiekosten van het Onderliggende fonds). Deze kosten zijn verrekend in de waarde van de eenheid van het Interne verzekeringsfonds.</p>		
INTERNE VERZEKERINGSFONDSEN	Lopende kosten	Beheerskosten van het Interne verzekeringsfonds	Beheerskosten van het Onderliggende fonds
Athora Amundi MSCI Europe Index	1,65%	1,50%	0,15%
Athora Amundi S&P 500 Screened Index	1,65%	1,50%	0,15%

Athora BlackRock China Bond Fund	1,90%	1,50%	0,40%
Athora - Capital Group Global Allocation	2,28%	0,78%	1,50%
Athora Carmignac Global Bonds	2,12%	1,12%	1,00%
Athora Carmignac Patrimoine	2,30%	0,80%	1,50%
Athora Carmignac Patrimoine Europe	2,35%	0,85%	1,50%
Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine	2,30%	0,80%	1,50%
Athora Comgest Growth Europe	2,50%	1,00%	1,50%
Athora CPR Silver Age	2,24%	0,80%	1,44%
Athora DNCA Invest – Beyond Semperosa A	2,20%	0,40%	1,80%
Athora DNCA Invest Eurose	2,25%	0,85%	1,40%
Athora Echiquier ARTY	2,35%	0,85%	1,50%
Athora Echiquier World Equity Growth	2,38%	0,63%	1,75%
Athora Ethna Aktiv	2,35%	0,85%	1,50%
Athora Ethna Dynamisch	2,45%	0,85%	1,60%
Athora FFG Global Flexible Sustainable	2,30%	1,05%	1,25%
Athora Fidelity Global Technology	2,35%	0,85%	1,50%
Athora Fidelity Funds-World Fund	2,46%	0,96%	1,50%
Athora Flossbach von Storch- Multiple Opportunities II	2,56%	0,96%	1,60%
Athora Funds For Good Cleantech II	2,38%	1,00%	1,38%
Athora Fundsmith Equity Fund	2,40%	0,90%	1,50%
Athora GI Euro Liquidity	0,60%	0,50%	0,10%
Athora GI Flex Immo	2,15%	2,15%	-
Athora iShares Emerging Markets Equity Index	1,65%	1,50%	0,15%
Athora iShares Japan Index	1,65%	1,50%	0,15%
Athora iShares MSCI World Index Fund	1,65%	1,50%	0,15%
Athora Janus Henderson Global Sustainable Equity	2,14%	0,94%	1,20%
Athora JPM Global Focus	2,28%	0,78%	1,50%
Athora JPMorgan Funds – Global Healthcare	2,28%	0,78%	1,50%
Athora Keren Patrimoine	2,30%	0,80%	1,50%
Athora Lazard Credit Opportunities	2,43%	0,71%	1,72%
Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI	2,34%	0,76%	1,58%
Athora M&G Dynamic Allocation	2,49%	0,74%	1,75%
Athora M&G Global Listed Infrastructure	2,29%	0,54%	1,75%
Athora M&G Optimal Income Fund	2,10%	0,85%	1,25%
Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained	2,25%	0,75%	1,50%
Athora MFP Flexible Equity	1,30%	0,30%	1,00%
Athora Nagelmackers Eurozone Small & Mid-Cap	2,40%	0,80%	1,60%
Athora N1 Emerging Stars Equity	2,25%	0,75%	1,50%
Athora N1 Climate & Environment	2,25%	0,75%	1,50%

Athora N1 Stable Return	2,30%	0,80%	1,50%
Athora Orcadia Global Sustainable Balanced	1,90%	1,00%	0,90%
Athora Pictet Global Megatrend Select P	2,30%	0,70%	1,60%
Athora Pimco GIS Diversified Income	2,19%	1,50%	0,69%
Athora PTAM Global Allocation	2,35%	0,70%	1,65%
Athora R Valor F	2,30%	0,50%	1,80%
Athora Real Estate Securities	2,40%	1,00%	1,40%
Athora Robeco Sustainable Water	2,33%	0,83%	1,50%
Athora Schroder Global Alternative Energy	2,35%	0,85%	1,50%
Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund	1,80%	1,50%	0,30%
Athora Universal Dynamic	2,40%	1,00%	1,40%
Athora Universal Invest High	2,00%	0,60%	1,40%
Athora Universal Invest Low	2,00%	0,60%	1,40%
Athora Universal Invest Medium	2,00%	0,60%	1,40%
Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding	Niet van toepassing		
Kosten bij overdracht van fondsen	1 gratis overdracht per jaar. Vervolgens 1% van het overgedragen bedrag, met een minimum van € 12,5 en een maximum van € 37,5 per gecrediteerd fonds.		
TOETREDING/ INSCHRIJVING	Een storting in één van de Interne verzekeringsfondsen uit ons gamma uitvoeren is op elk moment mogelijk.		
LOOPTIJD	Voor een pensioenspaarcontract: het contract heeft een onbepaalde duur, maar de looptijd bedraagt minimaal 10 jaar. Voor een langetermijnsparcontract: het contract heeft een onbepaalde duur, maar het contract loopt minimaal tot 65 jaar. Het contract wordt beëindigd ten gevolge van een totale opvraging en bij het overlijden van de verzekerde.		
INVENTARISWAARDE	De valorisatiefrequentie is dagelijks, op basis van de slotwaarde van de activa op de vorige dag. De waarde van de eenheid wordt uitgedrukt in euro. De inventariswaarde kan via deze link https://www.athora.com/be/nl/producten/beleggingsfondsen geraadpleegd worden.		
PREMIE	De stortingen en de periodiciteit ervan zijn vrij: De regelmatige stortingen, inclusief taken, bedragen minimaal € 450/jaar met minimaal 12,5€/fonds. De aanvullende vrije stortingen, inclusief taken, bedragen maximaal € 2000/jaar of éénmaal het bedrag van de jaarlijkse doelstelling (spaarplan dat de verzekeringsnemer heeft opgesteld) indien dit hoger is dan € 2000. De klant kan een offerte vragen om het exacte bedrag van de premies te kennen, aangepast aan zijn persoonlijke situatie.		

<p>FISCALITEIT</p>	<p>Profilife kan worden afgesloten in het kader van het fiscaal stelsel van pensioensparen of langetermijnsparen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fiscaal voordeel: de uitgevoerde stortingen kunnen een fiscaal voordeel opleveren. Fiscaal voordeel van 30 % op stortingen tot 2450 euro (voor langetermijnsparen) en tot 1050 of 1350 euro (basisplafond en verhoogd plafond voor pensioensparen). • Premietaks: dit contract is onderworpen aan een taks van 2,00% op de premies in het kader van langetermijnsparen. Er is geen taks op de premies verschuldigd indien het contract wordt onderschreven in het kader van pensioensparen. • Beursbelasting: er is geen beursbelasting van toepassing. • Roerende voorheffing: er is geen roerende voorheffing verschuldigd. • Belasting op meerwaarde: er is geen belasting op meerwaarden verschuldigd in het kader van een pensioenspaarcontract of langetermijnsparcontract (noch op de uitkeringen, noch op het kapitaal in geval van overlijden). • Anticipatieve taks: een anticipatieve taks van 10% wordt ingehouden voor de contracten in het kader van langetermijnsparen en van 8% voor de pensioenspaarcontracten <ul style="list-style-type: none"> – op 60 jaar voor de contracten afgesloten vóór 55 jaar of – op de 10de verjaardag van het contract voor contracten afgesloten vanaf 55 jaar • Bij vervroegde opname, gedeeltelijk of volledig, vóór de afhouding van de anticipatieve taks, kan een belasting van 33% (of een bedrijfsvoorheffing van 33% + opcentiemen in geval van afkoop vóór 60 jaar) worden toegepast. • Erfbelasting: Bij uitbetaling van het contract ten gevolge van een overlijden kan erfbelasting worden geheven (ten laste van de begunstigen). <p>Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de geldende Belgische wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn.</p> <p>Het is eveneens mogelijk om dit product te onderschrijven zonder fiscale voordelen te genieten. Gelieve het Essentiële-informatiedocument te raadplegen dat beschikbaar is bij uw verzekeringstussenpersoon of op onze website https://www.athora.com/be/nl/bibliotheek/documenten.</p>
<p>AFKOOP/ OPNAME</p> <p>Gedeeltelijke afkoop/ opname</p>	<p>Niet-geplande gedeeltelijke afkoop</p> <ul style="list-style-type: none"> • maximaal aantal opvragingen: 1 per maand en 4 per jaar • minimumbedrag per opvraging: € 250 per opvraging. <p>Na de opvraging moet de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract ten minste € 1250 bedragen.</p> <p>Geplande gedeeltelijke afkoop</p>

	<p>Geplande gedeeltelijke afkopen zijn niet toegestaan.</p>
Volledige afkoop/ opname	<p>De verzekeringnemer kan te allen tijde in de loop van het contract het geheel of een gedeelte van zijn belegging opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op het contract, dit verbiedt.</p> <p>De opvraging moet door de verzekeringnemer gevraagd worden aan de hand van het door de tussenpersoon bezorgde opvragingsformulier dat de verzekeringnemer naar behoren moet invullen, dateren en ondertekenen, en waarbij hij een recto-versokopie van zijn identiteitskaart voegt. Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is, moet er een kopie van de statuten toegevoegd worden bij het opvragingsformulier</p> <p>In het geval van een (volledige) opvraging van het contract moet de verzekeringnemer de originele polis terugsturen naar de maatschappij.</p>
OVERDRACHT VAN FONDSEN	<p>De overdrachten tussen de Interne verzekeringfondsen uit ons gamma zijn toegelaten voor zover de volgende regels gerespecteerd worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Minimumbedrag van de overdracht: € 250 • De tegenwaarde in euro van de eenheden na overdracht moet ten minste gelijk zijn aan € 250 per fonds.
INFORMATIE	<p>Het Belgische recht is op het contract van toepassing.</p> <p>De verzekeringnemer zal elk jaar een jaarlijkse wettelijke mededeling/deugdelijk wettelijk rapport ontvangen over de situatie van zijn contract op 31 december van het afgelopen jaar, alsook over de verrichtingen die in het loop van het afgelopen jaar werden uitgevoerd.</p> <p>De volgende informatie en documenten kunnen worden geraadpleegd op www.athora.com/be, via uw verzekeringstussenpersoon of bij de maatschappij:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de algemene voorwaarden • de beheersreglementen van de Interne verzekeringfondsen • de informatiefiche omtrent duurzaamheid • het document “Bijkomende precontractuele informatie - fiscaliteit” • de regels voor consumentenbescherming <p>Wij vragen u om kennis te nemen van deze documenten voordat u intekent op dit product.</p> <p>Wij publiceren regelmatig informatie over dit product en de beleggingsopties ervan op onze website www.athora.com/be.</p> <p>In het kader van Verordening EU 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (hierna “SFDR”) dient Athora Belgium, voor verzekeringsproducten die zij aanbiedt, meer informatie te verschaffen met betrekking tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de mate van integratie van duurzaamheidsrisico’s in haar beleggingsbeslissingsprocedures;

	<ul style="list-style-type: none"> • de mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen; en • de mate waarin verzekeringsproducten sociale of ecologische kenmerken promoten of een duurzame belegging tot doel hebben. <p>Deze informatie is beschikbaar op onze website www.athora.com/be onder de rubriek "Informatieverschaffing over duurzaamheid".</p> <p>Wij raden u aan contact op te nemen met uw verzekeringstussenpersoon om uw beleggersprofiel te kennen en na te gaan of de Interne verzekeringsfondsen daarbij passen.</p> <p>Wij verzoeken u ook kennis te nemen van de volgende risico's in verband met tak 23 :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kapitaalrisico De waarde van uw beleggingsverzekering is gelinkt aan deze van de Onderliggende fondsen. Deze waarde kan stijgen of dalen, naargelang de evolutie van de markten. Het financiële risico gelinkt aan de volatiliteit van de markten wordt altijd gedragen door de verzekeringsnemer: het kapitaal is niet gewaarborgd. Met andere woorden, als u uw tak 23-contract afkoopt wanneer de markten in dalende lijn zijn, dan bent u niet zeker dat u uw geïnvesteerd kapitaal volledig terugkrijgt. • Liquiditeitsrisico Bij uitzonderlijke situaties op de financiële markt is het mogelijk dat de terugbetaling van het kapitaal vertraagd wordt. • Risico's verbonden aan het fondsenbeheer Elk Interne verzekeringsfonds van tak 23 omvat een eigen risico. Alles hangt af van het doel en het beleggingsbeleid, alsook van de onderliggende activa waarin wordt belegd. Ondanks de expertise van de beheerders leveren beleggingen niet altijd de verwachte resultaten op. • Risico op het faillissement van de verzekeringsmaatschappij Het beheer van de activa van het fonds van uw verzekeringscontract staat volledig los van de andere activa van de verzekeraar. In geval van een faillissement van de verzekeringsmaatschappij worden de activa in de eerste plaats voorbehouden voor de uitvoering van de verplichtingen tussen de verzekeringsnemer(s) en/of de rechthebbenden.
<p>Klachtenbehandeling</p>	<p>Als u een vraag hebt over uw verzekeringscontract of een klacht wilt indienen, is uw verzekeringstussenpersoon uw eerste aanspreekpunt voor alles wat met uw contract te maken heeft. Hij zal al uw verzoeken ter harte nemen.</p> <p>Indien u een klacht wilt indienen, neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Schrijf een brief naar Athora Belgium – Dienst Beheer Klachten – Marsveldstraat 23, 1050 Brussel • Stuur een e-mail naar: klachten.be@athora.com • Bel naar + 32 (0)2/403 81 56

	<p>Alle informatie omtrent de procedure voor klachtbehandeling is te vinden op de website www.athora.com/be onder de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons'.</p> <p>Overeenkomstig de geldende regelgeving verbinden wij ons ertoe een buitengerechtelijke schikkingsprocedure voor consumentengeschillen te gebruiken. Deze procedure is geheel kosteloos. Indien u bijgevolg van mening bent dat u geen adequate oplossing hebt verkregen, kunt u zich richten tot de Ombudsman voor Verzekeringen op het volgend adres: De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be), onverminderd de mogelijkheid tot het instellen van een rechtsvordering.</p> <p>Indien uw klacht uw verzekeringstussenpersoon betreft, richt u zich rechtstreeks tot deze persoon en indien nodig tot de Ombudsman voor Verzekeringen.</p>
--	---

Deze financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de modaliteiten van het product die van toepassing zijn op 01/01/2026. De laatste versie van dit document is beschikbaar op de website www.athora.com/be in de rubriek "Bibliotheek".

Athora Belgium nv

Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel - KBO - BTW (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145. U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

BIJLAGE: LIJST VAN INTERNE VERZEKERINGSFONDSEN

Hieronder vindt u de lijst van Interne verzekeringsfondsen van tak 23 die beschikbaar zijn via het product Profilife IPT.

Beleggingsbeleid: de premies die worden gestort in het Interne verzekeringsfonds worden grotendeels, en tot 100%, belegd in het vermelde Onderliggende fonds.

Oprichting: de vermelde datum is de oprichtingsdatum van het Interne verzekeringsfonds.

Opmerking over de vermelde rendementen: De vermelde rendementen zijn die van het Interne verzekeringsfonds. De vermelde rendementen houden rekening met de taksen en beheerskosten van het Interne verzekeringsfonds maar houden geen rekening met de eventuele taksen en kosten verbonden aan het verzekeringscontract. De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. Alle financiële risico's verbonden aan een beleggingsfonds van een verzekering komen ten laste van de verzekeringnemer. De rendementsberekeningen zijn uitgevoerd door Athora Belgium nv. De rendementen worden berekend vanaf de oprichtingsdatum van het Interne verzekeringsfonds. De kalenderrendementen houden alleen rekening met volledige jaren; als het Interne verzekeringsfonds op 1 januari van het betreffende jaar niet bestaat, wordt voor dat jaar geen rendement vermeld.

Synthetische risico-indicator (SRI): De synthetische risico-indicator maakt het mogelijk om het risiconiveau van dit product te beoordelen in vergelijking met andere producten. Deze indicator geeft de waarschijnlijkheid weer dat dit product verliezen zal lijden in geval van marktbevingen of wanneer wij niet in staat zijn om u te betalen. De risico-indicatoren zijn gebaseerd op een oplopende schaal van 1 tot 7, waarbij 7 het hoogste risiconiveau aangeeft.

SFDR: Meer informatie over de definities en kenmerken van duurzaamheid vindt u in de "Informatiefiche omtrent duurzaamheid" dat beschikbaar is op de website van Athora Belgium in de rubriek 'Bibliotheek' of bij uw verzekeringstussenpersoon.

ACTIEVE INTERNE VERZEKERINGSFONDSEN

Athora Amundi MSCI Europe Index

AMEU

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het doel van het Onderliggende Fonds « Amundi Index MSCI Europe » is om de performance van de MSCI Europe Index te volgen, en om de tracking error tussen de intrinsieke waarde van het Onderliggende Fonds en de performance van de Index te minimaliseren. De blootstelling aan de index zal worden bereikt door een directe replicatie, voornamelijk door directe investeringen in overdraagbare effecten en/of andere in aanmerking komende activa die de Indexcomponenten vertegenwoordigen in een verhouding die hun aandeel in de index zeer dicht benadert. De beleggingsbeheerder van het Onderliggende Fonds zal derivaten kunnen gebruiken om in- en uitstromen op te vangen en ook als dit een betere blootstelling aan een Indexonderdeel mogelijk maakt. Om extra inkomsten te genereren ter compensatie van zijn kosten, kan het Onderliggende Fonds ook effectenleningen aangaan.

Onderliggende fonds

Amundi MSCI Europe Index

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
17,47%	-	-	-	-

Oprichting

21-08-2024

SFDR

Art. 6

SRI

4

Profiel

Dynamisch

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
17,47%	-	-	-

Athora Amundi S&P 500 Screened Index

ASPE

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Amundi S&P 500 Screened Index-fonds wordt passief beheerd en streeft ernaar de prestatie van de S&P 500 Scored and Screened+ (USD) NTR-index te repliceren, met een tracking error van minder dan 1 %. De index is een netto totaal return-index, inclusief netto dividenden, en behoudt een sectorweging vergelijkbaar met die van de S&P 500, representatief voor de grootste Amerikaanse aandelen. De blootstelling aan de index wordt verkregen via directe replicatie, door te beleggen in de effecten die de index vormen. De beheerder kan afgeleide instrumenten gebruiken om instromen en uitstroom te beheren of de blootstelling te optimaliseren, en effectenleningen uitvoeren om extra inkomsten te genereren. De index hanteert een "Best-in-class" ESG-benadering, waarbij bedrijven worden geselecteerd op basis van hun ESG-score en de volgende worden uitgesloten:

- ondernemingen betrokken bij tabak, controversiële wapens, niet-conventionele koolwaterstoffen, boringen in het Noordpoolgebied of steenkool;
- bedrijven die de VN Global Compact-principes niet naleven;
- de 25 % laagst scorende ondernemingen binnen elke sector. Het fonds bevordert milieu-, sociale en governancekenmerken overeenkomstig artikel 8 van de SFDR-verordening.

Onderliggende fonds

Amundi S&P 500 Screened index

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,13%	-	-	-	-

Oprichting

SFDR

SRI

Profiel

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

16-01-2024	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar 3,13%	3 jaar -	5 jaar -	10 jaar -
------------	--------	---	-----------	-----------------	-------------	-------------	--------------

Athora BlackRock China Bond Fund
BGFB
Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie vankapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het onderliggende fonds. Het onderliggende fonds belegt wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in vastrentende (VR) effecten uitgegeven of gedistribueerd in of buiten de Volksrepubliek China (PRC) en luidend in renminbi of in een andere niet-Chinese binnenlandse valuta. Hiertoe behoren obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd) die kunnen zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale instellingen (bv. de Aziatische Ontwikkelingsbank). Het onderliggende fonds kan beleggen in het volledige scala aan vastrentende effecten, waaronder beleggingen met een relatief lage kredietrating of zonder kredietrating. De beleggingsadviseur (BA) kan voor beleggingsdoelinden gebruikmaken van afgeleide financiële instrumenten (derivaten) (FDI's) (d.w.z. beleggingen waarvan de prijzen gebaseerd zijn op een of meer onderliggende activa) om de beleggingsdoelstelling van het onderliggende fonds te behalen en/of om de risico's in de fondsportefeuille te reduceren, de beleggingskosten te verminderen en aanvullende inkomsten te genereren. Het onderliggende fonds kan, via FDI's, een wisselende mate van marktheboomwerking verkrijgen (d.w.z. waarbij het onderliggende fonds een marktblootstelling verkrijgt die hoger ligt dan de waarde van zijn activa).

Onderliggende fonds

BlackRock Global Funds - China Bond Fund I2 (EUR)

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
-4,76%	9,13%	-5,01%	-7,99%	-

Oprichting

28-09-2021

SFDR

Art. 6

SRI

4

Profiel

Dynamisch

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
-4,76%	-0,42%	-	-

Athora - Capital Group Global Allocation
CGAA
Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het onderliggende fonds Capital Group Global Allocation (LUX) streeft naar een evenwichtige realisatie van drie doelstellingen – vermogensgroei op lange termijn, behoud van de inleg en lopende inkomsten. Om die doelstelling te bereiken:

- belegt het onderliggende fonds wereldwijd, met inbegrip van de opkomende markten ;
- belegt het onderliggende fonds voornamelijk in beursgenoteerde aandelen en obligaties van bedrijven, overheden en andere vastrentende effecten, inclusief hypotheeklen in verschillende valuta's. De effecten zijn doorgaans beursgenoteerd of worden verhandeld in andere gereguleerde markten ;
- belegt het onderliggende fonds minimaal 45% van zijn totale nettovermogen in aandelen en minimaal 25% van zijn totale nettoactiva in Investment Grade obligaties (inclusief geldmarktinstrumenten) ;
- kan het onderliggende fonds tot 2% beleggen in probleem-effecten.

Onderliggende fonds

Capital Group Global Allocation (LUX) B

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
-2,91%	14,71%	-	-	-

Oprichting

23-01-2023

SFDR

Art. 8

SRI

3

Profiel

Neutraal

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
14,71%	-	-	-

Athora Carmignac Global Bonds
GLBO
Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Internationaal obligatiefonds dat met een «total return»-benadering wereldwijd obligatie-, krediet- en valutastrategieën ten uitvoer legt. Het fonds wordt flexibel en opportunistisch beheerd, waardoor het een op overtuigingen gebaseerde allocatie kan hanteren en snel kan profiteren van beleggingskansen in uiteenlopende marktomstandigheden.

Onderliggende fonds

Carmignac Portfolio Global Bond A EUR acc

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
-0,52%	0,53%	1,52%	-6,46%	-0,81%

Oprichting

01-07-2015

SFDR

Art. 8

SRI

2

Profiel

Defensief

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
--------	--------	--------	---------

-0,52% 0,51% -1,19% -

Athora Carmignac Patrimoine

PATR

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Gediversifieerd fonds dat gebruik maakt van drie rendementsbronnen: internationale obligaties, internationale aandelen en valuta's. Wij beleggen permanent ten minste 50% van de activa in obligaties en geldmarktproducten. Bij onze flexibele portefeuilleallocatie zijn wij uit op minimalisering van de risico's van kapitaalschommelingen en zoeken wij naar beleggingen met een maximaal rendement. Het fonds heeft tot doel gedurende minimaal 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator.

Onderliggende fonds

Carmignac Patrimoine A EUR Acc

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
11,17%	6,29%	1,46%	-10,18%	-1,33%

Oprichting

01-07-2015

SFDR

Art. 8

SRI

3

Profiel

Neutraal

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
11,17%	6,23%	1,22%	-

Athora Carmignac Patrimoine Europe

CAPE

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het multi-assetfonds Carmignac Portfolio Patrimoine Europe zoekt naar de meest aantrekkelijke rendementsbronnen op de Europese aandelen- en obligatiemarkten, waarbij zowel de valutablootstelling als het risico op potentiële verliezen worden beperkt. Het fonds heeft tevens tot doel gedurende een periode van minimaal 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator. Hiertoe volgen de beheerders een beleggingsproces dat hoofdzakelijk berust op een grondige kennis van de bedrijven, waarbij met behulp van een reeks beleggingsinstrumenten de allocatie op actieve en flexibele wijze wordt beheerd.

Onderliggende fonds

Carmignac Patrimoine Europe A EUR Acc

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
4,02%	6,41%	1,43%	-	-

Oprichting

18-02-2022

SFDR

Art. 8

SRI

3

Profiel

Neutraal

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
4,02%	3,93%	-	-

Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine

EPAT

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Gediversifieerd Fonds dat drie rendementsbronnen combineert: aandelen, obligaties en valuta's van opkomende landen. De doelstelling van het Fonds is zijn referentie-indicator, bestaande voor 50% uit de MSCI Emerging Market NR USD, omgezet in euro, en voor 50% uit de JPMorgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR, te verslaan over een looptijd van meer dan 5 jaar. Het Fonds legt voornamelijk in internationale aandelen en obligaties van opkomende landen. Het biedt een actief beheer op de internationale aandelen-, rente-, krediet- en valutamarkten. De portefeuille zal voor maximaal 50% van de nettoactiva blootgesteld zijn aan aandelen. De activa van het compartiment zullen voor 50% tot 100% bestaan uit obligaties met vaste of variabele rente, verhandelbare schuldinstrumenten of schatkistcertificaten.

Onderliggende fonds

Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine A EUR Acc

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
13,17%	1,76%	5,48%	-8,53%	-5,88%

Oprichting

03-04-2018

SFDR

Art. 8

SRI

3

Profiel

Neutraal

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
13,17%	6,70%	0,90%	-

Athora Comgest Growth Europe

COME

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

De geconcentreerde portefeuille van Comgest Growth Europe bestaat uit kwaliteitsbedrijven die actief zijn in Europa of hun hoofdzetel in Europa hebben. Europese kwaliteitsbedrijven worden door beleggers vaak onderschat, maar ook in Europa zijn groeiende sectoren en bedrijven te vinden die profiteren van globale mega-trends, zoals vergrijzing, digitalisering en de opkomst van de middenklasse in opkomende markten. Veel van deze bedrijven zijn toonaangevend in hun sector en domineren vaak ook wereldwijd hun markt. Juist dit zijn de bedrijven waar Comgest naar op zoek is. Bedrijven die unieke producten of diensten aanbieden of een hoge mate van concurrentievoordeel bezitten. De beleggingsstrategie kenmerkt zich door: "Quality Growth", lange termijn, hoge "active share", lage volatiliteit vergeleken met de referentie-index en geconcentreerde portefeuilles.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Comgest Growth Europe EUR Acc				2025	2024	2023	2022	2021
				-7,85%	-0,74%	21,21%	-	-
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
18-02-2022	SFDR Art. 8	SRI 4	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				-7,85%	3,50%	-	-	

Athora DNCA Invest Beyd Semperosa A

IBSA

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

DNCA Invest Beyond Semperosa is een impact aandelenfonds, dat ernaar streeft de Euro Stoxx NR te overtreffen, berekend met herbelegde dividenden, over de aanbevolen beleggingsperiode (minimum 5 jaar). De filosofie van het fonds is vooral gericht op bedrijven die een sterke sociale en/of ecologische impact hebben in relatie tot de DOD's van de VN die DNCA als relevant heeft geïdentificeerd: gezondheid en welzijn, schone energie, verantwoorde consumptie en productie, de strijd tegen de klimaatverandering, enz. De selectie van de in aanmerking komende waarden gebeurt in twee stappen. Ten eerste een extra financiële analyse op basis van een eigen ABA-analysemodel (Above & Beyond Analysis) waarin de twee dimensies van verantwoord ondernemen en duurzame transitie worden gecombineerd. Bedrijven met het beste profiel die een goed bedrijfsrisicobeheer combineren met een reële bijdrage aan een duurzame economische transitie, komen in aanmerking. Vervolgens bepaalt een financiële analyse (fundamentele kwaliteit, waardering en liquiditeit) de opname van een waarde in de portefeuille en de weging ervan.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
DNCA Invest Beyond Semperosa A				2025	2024	2023	2022	2021
				4,22%	-0,48%	15,34%	-19,14%	18,51%
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
29-05-2020	SFDR Art. 9	SRI 4	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				4,22%	6,16%	2,77%	-	

Athora DNCA Invest Eurose

INEU

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het fonds past zich aan aan de verschillende marktomgevingen door een constante en flexibele afweging tussen vier activaklassen: gewone obligaties, converteerbare obligaties, aandelen en liquiditeiten. Deze gediversifieerde beleggingsstrategie maakt het mogelijk om met een gecontroleerde volatiliteit het rendement van een vermogensbelegging te verbeteren. Het fonds tracht over de aanbevolen beleggingstermijn (meer dan 2 jaar) een hoger rendement te realiseren dan de referentie-index 20% Eurostoxx 50 Net Return en 80% Euro MTS Global, berekend met herbelegging van dividenden en coupons.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
DNCA Invest - Eurose A				2025	2024	2023	2022	2021
				6,89%	1,82%	7,74%	-3,79%	5,93%
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
22-12-2015	SFDR Art. 8	SRI 2	Profiel Defensief	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				6,89%	5,45%	3,63%	-	

Athora Echiquier ARTY

ARTY

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Een gediversifieerd fonds dat in aandelen en obligaties van Europese bedrijven belegt. De vermogensbeheerder streeft naar rendement op middellange termijn via een discretionair en opportunistisch beheer op de rente- en aandelenmarkten.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Echiquier ARTY - Part A				2025	2024	2023	2022	2021

3,56% 2,59% 8,70% -11,52% 4,50%

Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)			
22-12-2015	Art. 8	2	Defensief	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
				3,56%	4,92%	1,32%	-

Athora Echiquier World Equity Growth

EWEG

Politique d'investissement

Echiquier World Equity Growth is een aandelenfonds dat aan "stock-picking" doet, zonder geografische beperkingen. Het fonds investeert in grote internationale waarden die sterk blootgesteld zijn aan de wereldwijde groei. De beleggingsstrategie is er op gericht om de aandelen met de beste huidige of potentiële groei te selecteren. De geïmplementeerde strategie binnen Echiquier World Equity Growth concentreert zich op vier groeicategorieën: Global growth (voornaamste categorie – 60%) : ondernemingen die sterk groeien en die wereldwijd hun markt domineren, Blue chip growth : duurzame franchises die wereldwijd gevestigd zijn, Regionale leiders : ondernemingen die sterk groeien op lokale markten, Cyclische leiders : modellen die een overprestatie kunnen tonen tijdens expansiefases in de economische cyclus.

Onderliggende fonds

Echiquier World Equity Growth Fund B EUR

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,14%	22,45%	17,63%	-16,44%	12,36%

Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)			
13-06-2019	Art.8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
				3,14%	14,10%	6,88%	-

Athora Ethna Aktiv

AKTI

Beleggingopolitiek van het Onderliggende fonds

Ethna-AKTIV richt zich in de eerste plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waardestabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van de activa onder beheer als criteria. Het fonds belegt zijn vermogen in effecten van alle aard, o. a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en termijndeposito's. Het aanwerven van de activa gebeurt op een volstrekt onafhankelijke manier ten opzichte van elke referentie-index.

Onderliggende fonds

Ethna-AKTIV (T)

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
7,16%	5,22%	6,68%	-7,55%	4,28%

Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)			
22-12-2015	Art. 8	3	Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
				7,16%	6,35%	3,01%	-

Athora Ethna Dynamisch

DYNA

Beleggingopolitiek van het Onderliggende fonds

Ethna Dynamisch heeft als doel het kapitaal op lange termijn te behouden en een aantrekkelijk rendement aan te bieden. Een groot gedeelte van het fonds kan worden belegd in aandelen, aandelenfondsen en equivalenten, gaande van 0% tot maximum 70%.

Onderliggende fonds

Ethna-DYNAMISCH (T)

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
10,09%	10,85%	8,04%	-13,43%	6,46%

Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)			
22-12-2015	Art. 8	3	Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
				10,09%	9,65%	3,97%	-

Athora FFG Global Flexible Sustainable

FGFS

Beleggingopolitiek van het Onderliggende fonds

Het Funds for Good Global Flexible Sustainable-fonds streeft naar een rendement op middellange termijn dat hoger ligt dan dat van een euro-obligatiebelegging. Het belegt zonder geografische, sectorale of monetaire beperkingen in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten en liquiditeiten, afhankelijk van de marktomstandigheden. Het fonds kan tot 10 % van zijn activa beleggen in ICB's of ETF's en tot 10 % in Chinese A-aandelen via de Shanghai/Shenzhen-Hong Kong Stock Connect-programma's. Afgeleide producten kunnen worden gebruikt voor afdekking of optimalisatie van het portefeuillebeheer. Het fonds bevordert milieu- en sociale kenmerken overeenkomstig artikel 8 van de SFDR-verordening en belegt minstens 50 % van zijn activa in duurzame beleggingen in de zin van artikel 2(17) van de SFDR. Het fonds werd opgericht door Funds For Good, een onderneming die 50 % van haar winst schenkt aan sociale projecten, en past een verantwoord en solidair beleggingsbeleid toe.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
FFG - Global Flexible - Sustainable - Classe R Acc				2025	2024	2023	2022	2021
				1,46%	5,25%	2,87%	-13,29%	7,52%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
05-04-2019	Art. 8	3	Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				1,46%	3,18%	0,48%	-	

Athora Fidelity Global Technology

FIGT

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Onderliggende Fonds « Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR » streeft naar vermogensgroei op lange termijn. Het Onderliggende Fonds:

- wordt actief beheerd ;
- belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, die producten, processen of diensten ontwikkelen of zullen ontwikkelen die voorzien in of profiteren van technologische vooruitgang of verbeteringen. Het kan ook in ondergeschikte mate beleggen in geldmarktinstrumenten ;
- houdt rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere factoren. De beheerder houdt rekening met ESG-kenmerken en met ESG-ratings. Hij streeft naar een portefeuille-ESG-score die hoger is dan die van de benchmark. De beheerder tracht te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen ;
- kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, voor een efficiënt portefeuillebeheer en voor beleggingsdoeleinden.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-Euro				2025	2024	2023	2022	2021
				-	-	-	-	-
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
25-03-2025	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				-	-	-	-	

Athora Fidelity Funds - World Fund

WOEQ

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Dit fonds streeft naar kapitaal groei op lange termijn. Ten minste 70% wordt belegd in aandelen van ondernemingen uit de hele wereld. De beleggingsbeheerder is niet aan beperkingen onderhevig wat regio, sector of grootte betreft bij zijn selectie van bedrijven. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Fidelity Funds – World Fund A-EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				8,57%	18,65%	14,93%	-17,07%	23,07%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
01-07-2015	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				8,57%	13,98%	8,61%	-	

Athora Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II

WOPO

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het deelfonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20 % van het nettodeelfondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het vermogen van het deelfonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het

deelfonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogenswaarden ("derivaten").

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Flossbach von Storch-Multiple Opportunities II RT				2025	2024	2023	2022	2021
				1,56%	8,20%	9,04%	-14,68%	10,15%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
01-07-2015	Art. 8	3	Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				1,56%	6,21%	2,40%	-	

Athora Funds for Good Cleantech

CLEA

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Onderliggende Fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn. Het wordt actief beheerd en belegt, via een zogenaamde "thematische" beleggingsstrategie, rechtstreeks in aandelen van ondernemingen die betrokken zijn bij cleantech en genoteerd zijn op gereguleerde markten. De term "cleantech" omvat alle producten en diensten die een schoner en efficiënter gebruik van de natuurlijke hulpbronnen van de aarde, zoals energie, water, lucht of grondstoffen, mogelijk maken. Het Onderliggende Fonds richt zich op bedrijven die actief zijn in sectoren als hernieuwbare energie, energie-efficiëntie, waterzuivering, afvalrecycling, bestrijding van vervuiling en geavanceerde materialen. Het Onderliggende Fonds past ook een "uitsluitingsstrategie" toe, waarbij emittenten van financiële effecten worden uitgesloten van het beleggingsuniversum indien zij niet voldoen aan bepaalde internationale normen en/of betrokken zijn bij controversiële activiteiten boven een vooraf vastgestelde belangrijkheidsdrempel. Deze strategie is ook gebaseerd op een uitsluitingslijst van verschillende emittenten (bedrijven en/of overheden) waarin het Onderliggende Fonds niet mag beleggen.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
FFG Cleantech II Class R Acc				2025	2024	2023	2022	2021
				2,64%	-12,51%	4,86%	-21,22%	24,06%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
01-07-2016	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				2,64%	-1,98%	-1,65%	-	

Athora Fundsmith Equity Fund

SMFE

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het onderliggende fonds heeft als doel vermogensgroei te realiseren op lange termijn, doormiddel van beleggingen in aandelen van ondernemingen op wereldwijde basis. Het onderliggende fonds streeft ernaar een langetermijnbelegger te zijn in de door zijn gekozen aandelen van ondernemingen en zal geen kortetermijnhandelsstrategieën hanteren. Het onderliggende fonds hanteert strenge beleggingscriteria bij de selectie van beleggingsinstrumenten voor zijn beleggingsportefeuille, investeringen worden verricht in ondernemingen:

- die een hoog rendement op het werkkapitaal kunnen aanhouden
- waarvan de voordelen moeilijk te repliceren zijn
- die geen aanzienlijke hefboomwerking vereisen om rendement te genereren
- met een hoge mate van zekerheid van groei van herinvestering van hun kasstromen tegen hoge rendementspercentages
- die bestand zijn tegen veranderingen, in het bijzonder technologische innovatie
- waarvan de waardering als aantrekkelijk wordt beschouwd

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Fundsmith Equity Fund R EUR Acc				2025	2024	2023	2022	2021
				-6,15%	13,38%	12,20%	-19,43%	-
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
28-09-2021	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				-6,15%	6,08%	-	-	

Athora GI Euro Liquidity

EULI

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Generali Tresorie-fonds belegt in kortetermijnbeleggingen (beleggingen op de geldmarkt en staats- en bedrijfsuitgiftes), voornamelijk in de Eurozone.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Generali Trésorerie B				2025	2024	2023	2022	2021
				2,02%	3,52%	2,89%	-0,65%	-0,98%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
01-07-2015	Art. 8	1	Defensief	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				2,02%	2,81%	1,34%	-	

Athora GI Flex Immo

FLEX

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

Athora GI Flex Immo is een flexibel fonds dat als doel heeft een stabiel en regelmatig rendement te genereren alsook een appreciatie van het kapitaal op de middellange termijn. Het fonds biedt een blootstelling aan de vastgoedmarkt via een belegging in aandelen van Europese vastgoedondernemingen (tussen 50% en 100% van het fonds) met een voorkeur voor de Belgische en Nederlandse vastgoedmarkt. De blootstelling wordt aangepast in functie van de verwachte evolutie van de markten en vervuld met investeringen in obligatiefondsen van de eurozone beheerd door Generali Investments. Het fonds hanteert drie bronnen van rendement: de flexibele en dynamische allocatie tussen aandelen uit de Europese vastgoedsector en obligatiefondsen uit de eurozone, de selectie van de aandelen en de obligatie expertise van Generali Investments.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Flex Immo				2025	2024	2023	2022	2021
				6,52%	-8,39%	3,75%	-34,20%	7,65%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2024 (%)				
09-11-2015	Art. 6	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				6,52%	0,41%	-6,43%	-	

Athora iShares Emerging Markets Equity Index

ISEM

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Onderliggende Fonds « iShares Emerging Markets Index Fund » wordt passief beheerd en belegt voor zover mogelijk en uitvoerbaar in aandelen die deel uitmaken van de MSCI Emerging Markets Index. De index meet de prestaties van de aandelenmarkt in de wereldwijde opkomende markten en is een free float-gecorrigeerde marktkapitalisatie gewogen index: alleen aandelen die direct beschikbaar zijn op de markt in plaats van alle uitgegeven aandelen van een bedrijf worden gebruikt in de berekening van de index. MSCI Emerging Markets Index is een aandelenindex die representatief is voor de 23 opkomende markten. Het Onderliggende Fonds gebruikt technieken om een vergelijkbaar rendement te behalen als de benchmark index. Deze technieken kunnen de strategische selectie omvatten van bepaalde effecten die deel uitmaken van de benchmarkindex. Ze kunnen ook het gebruik van financiële derivaten omvatten. Het Onderliggend Fonds kan zijn beleggingen ook op korte termijn uitlenen aan bepaalde in aanmerking komende derden. Dit wordt gebruikt om extra inkomsten te genereren en de kosten van het Onderliggende Fonds te compenseren.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
iShares Emerging Markets Index Fund				2025	2024	2023	2022	2021
				15,52%	-	-	-	-
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
21-08-2024	Art. 6	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				15,52%	-	-	-	

Athora iShares Japan Index

ISJA

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Onderliggende Fonds « iShares Japan Index Fund » streeft naar een rendement op uw belegging door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het Onderliggende Fonds, dat het rendement van de Japanse aandelenmarkt weerspiegelt. Het Onderliggende Fonds wordt passief beheerd en belegt in effecten met een aandelenkarakter (bv. aandelen) die genoteerd zijn en verhandeld worden op gereguleerde markten in Japan. Het rendement van het Onderliggende Fonds zal worden vergeleken met het rendement behaald via een index die aanvankelijk de MSCI Japan Index (met nettodividenden), de referentie-index van het Onderliggende

Fonds, zal zijn. Het Onderliggende Fonds wil de referentie-index repliceren door de effecten met een aandelenkarakter, die deel uitmaken van de referentie-index, in vergelijkbare verhoudingen aan te houden. Het Onderliggende Fonds kan zijn beleggingen ook gedekt uitlenen op korte termijn aan bepaalde in aanmerking komende derden. Dit wordt gebruikt om extra inkomsten te genereren en de kosten van het Onderliggende Fonds te compenseren.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
iShares Japan Index Fund				2025	2024	2023	2022	2021
				8,85%	-	-	-	-
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
21-08-2024	SFDR Art. 6	SRI 4	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				8,85%-	-	-	-	

Athora iShares MSCI World Index Fund

MSCI

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Fonds streeft naar een rendement op de belegging, door een combinatie van kapitaalgroei en opbrengsten op de activa van het Fonds, dat overeenkomt met het rendement van de MSCI World-index, de benchmark van het Fonds die een brede korf wereldwijde aandelen voorstelt. Aan de hand van schaalgrootte en efficiënt portfoliobeheer worden de kosten laag gehouden om een rendement te behalen dat zo dicht mogelijk bij de index ligt.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
iShares MSCI World Equity Index Fund				2025	2024	2023	2022	2021
				6,33%	23,95%	17,57%	-14,87%	-
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
21-05-2021	SFDR Art. 6	SRI 4	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				6,33%	15,72%	-	-	

Athora Janus Henderson Global Sustainable Equity

JHGS

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Onderliggende Fonds 'Janus Henderson Horizon Global Sustainable Equity' heeft als doel kapitaalgroei te realiseren door te investeren in bedrijven die, volgens de fondsbeheerder, positieve bijdragen leveren aan het milieu of de maatschappij, en zo een positieve impact hebben op de ontwikkeling van een duurzame wereldeconomie. Het belegt minimaal 80% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven van elke omvang, sector en welk land. Het Onderliggende Fonds zal beleggingen vermijden in bedrijven die een negatieve impact kunnen hebben op de ontwikkeling van een duurzame wereldeconomie. Het kan beleggen in andere activa zoals contanten en geldmarktinstrumenten. Het kan gebruik maken van derivaten om het risico te verminderen of het Onderliggende Fonds efficiënter te beheren. Het Onderliggende Fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de MSCI World Index, die in ruime mate representatief is voor de bedrijven waarin het kan beleggen, omdat deze een nuttige vergelijkingsbasis kan zijn om de resultaten van het Onderliggende Fonds te beoordelen. De beheerder heeft de vrijheid om beleggingen te kiezen met andere wegingen dan in de index of die niet in de index zijn opgenomen, maar soms kan de beleggingsportefeuille van het Onderliggende Fonds vergelijkbaar zijn met de index. De beheerder zal streven naar het bevorderen van principes op het gebied van milieu, sociaal welzijn en/of goed bestuur (ESG-principes), wat de uitsluiting kan inhouden van emittenten die volgens de beheerder zouden kunnen bijdragen aan aanzienlijke ESG-schade.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Janus Henderson Horizon Global Sustainable Equity				2025	2024	2023	2022	2021
				2,68%	-	-	-	-
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
16-01-2024	SFDR Art. 9	SRI 4	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				2,68%-	-	-	-	

Athora JPM Global Focus

JPGF

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Onderliggende Fonds « JPMorgan Funds - Global Focus Fund A (acc) - EUR » streeft naar kapitaalgroei door wereldwijd te beleggen in grote, middelgrote en kleine kapitalisatiebedrijven. Het Onderliggende Fonds:

- wordt actief beheerd;
- belegt ten minste 67% van het vermogen in aandelen van grote, middelgrote en kleine bedrijven die wereldwijd gevestigd kunnen zijn, inclusief in opkomende markten;

- neemt ESG-analyses mee in zijn beleggingsbeslissingen voor ten minste 90% van de aangekochte effecten. Bepaalde sectoren, bedrijven/emittenten of praktijken worden uitgesloten van het beleggingsuniversum. Het Onderliggende Fonds belegt ten minste 51% van het vermogen in bedrijven met ESG-kenmerken en belegt ten minste 20% van het vermogen (met uitzondering van bijkomende liquide activa, deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten, geldmarktfondsen en derivaten) in duurzame beleggingen in de zin van de SFDR;
- kan tot maximaal 20% van het nettovermogen beleggen in aanvullende liquide middelen en maximaal 20% in deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten en geldmarktfondsen;
- kan derivaten gebruiken voor efficiënt portefeuillebeheer en hedgingdoeleinden.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
JPMorgan Funds - Global Focus Fund A (acc) - EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				-	-	-	-	-
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
25-03-2025	SFDR Art. 8	SRI 4	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				-	-	-	-	

Athora JPMorgan Funds – Global Healthcare

JPGH

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het onderliggende fonds JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund heeft als doelstelling rendement te behalen door voornamelijk te beleggen in bedrijven wereldwijd op het gebied van farmaceutica, biotechnologie, gezondheidszorg, medische technologie en life sciences (« Healthcare Companies»). Het mikt op innoverende en aantrekkelijk gewaardeerde bedrijven die alle investeringsbeslissingen baseren op solide wetenschappelijke beslissingen. Om die doelstelling te bereiken :

- wordt het onderliggende fonds actief beheerd, met een grote flexibiliteit ten opzichte van zijn referentieindex (MSCI World Healthcare Index) ;
- belegt het onderliggende fonds minimaal 67% van zijn activa in bedrijven die actief zijn in de gezondheidssector overall ter wereld;
- kan het onderliggende fonds beleggen in smallcapbedrijven ;
- kan het onderliggende fonds tot 20% van zijn totale nettoactiva beleggen in accessoire liquide middelen en tot 20% van zijn activa in deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten en monetaire fondsen ;
- kan het onderliggende fonds, bij uitzonderlijke marktomstandigheden, voor defensieve doeleinden en op tijdelijke basis, tot 100% van zijn nettovermogen beleggen in liquide middelen;
- kan het onderliggende fonds beleggen in derivaten (voor beheers- of risicodekkingsdoeleinden). De referentievaluta van het onderliggende fonds is de USD.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund A (acc) - EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				0,93%	2,29%	-	-	-
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
23-01-2023	SFDR Art. 8	SRI 4	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				0,93%	-	-	-	

Athora Keren Patrimoine

KEPA

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

Keren Patrimoine kan geïnvesteerd worden in aandelen, obligaties en convertieerbare obligaties van Franse en Europese bedrijven, maar ook in geld. Als echt Multi-Assets fonds laat Keren Patrimoine zijn blootstelling aan verschillende activaklassen variëren naargelang de verschillende marktfasen, daarbij zoekend naar een optimale risico-/rendementsverhouding. Dit fonds is ook flexibel dankzij zijn blootstelling aan aandelen die de 35% van het globaal portefeuille niet mag overschrijden.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Keren Patrimoine C				2025	2024	2023	2022	2021
				6,69%	5,80%	10,01%	-10,36%	9,75%
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
13-04-2017	SFDR Art. 8	SRI 3	Profiel Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				6,69%	7,48%	4,08%	-	

Athora Lazard Credit Opportunities

LACO

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het onderliggende fonds Lazard Credit Opportunities streeft naar de realisatie, op een beleggingshorizon van 3 jaar, van een hogere nettoperformance van zijn kosten dan die van de volgende referentieindex : €STR Capitalisé + 1,25%. De referentieindex wordt uitgedrukt in EUR. Het onderliggende fonds zal een dynamisch beheer voeren van het renterisico, van het kredietrisico en van het wisselkoersrisico door voornamelijk te beleggen in risicoschulden uitgegeven door overheden, bedrijven, financiële instellingen en financiële structuren die een bijkomend rendement aanbrengen in vergelijking met de staatsschuldverplichtingen. De gevoeligheid wordt dynamisch beheerd binnen een marge van -5 tot +10. Om die doelstelling te bereiken :

- kan het onderliggende fonds beleggen in alle types van emittenten, zonder beperkingen op het vlak van kwaliteitseisen noch van geografische situering ;
- kan het onderliggende fonds beleggen in obligaties uitgedrukt in andere valuta's dans de euro;
- kan het onderliggende fonds gebruik maken van rente- en wisselkoersfutures, rente- en wisselkoersopties, rente- en wisselkoersswaps en valutatermijn verhandeld in gereguleerde, georganiseerde en/of onderhandse markten om te dekken en/of bloot te stellen en zo de blootstelling boven het nettovermogen te brengen ;
- kan het fonds beleggen in effecten met ingesloten derivaten ter hoogte van maximaal 100% van het nettovermogen.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Lazard Credit Opportunities RC EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				5,46%	4,17%	-	-	-
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
23-01-2023	SFDR Art. 8	SRI 3	Profiel Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				5,46%	-	-	-	

Athora Lazard Patrimoine Opportunites SRI LAZO

Politique d'investissement

Lazard Patrimoine Opportunites SRI is een internationaal multi-asset fonds dat beheerd wordt volgens een maatschappelijk verantwoorde beleggingsaanpak (MVB). De beheerdoelstelling van het fonds is om, over de aanbevolen beleggingsperiode van 5 jaar, een rendement na aftrek van kosten te behalen dat hoger is dan dat van de volgende samengestelde benchmark: 50% ICEBofAML Euro Broad Market; 50% MSCI World AC door diversificatie van de rendementsbronnen: aandelen, obligaties, converteerbare obligaties en internationale munten. Bovendien worden milieu-, sociale en bestuurscriteria in aanmerking genomen bij de analyse van ondernemingen in portefeuille, de aandelselectie en de weging. Het beheerteam voert een actief en flexibel beheer met betrekking tot de blootstelling aan de belangrijkste activaklassen dankzij belangrijke beweegruimtes. Het fonds onderscheidt zich door de mogelijkheid om: een aandelenblootstelling variërend van 20% tot 80% en, een negatieve rentegevoeligheid (bandbreedte -5/+10) te hebben, waardoor zij kan profiteren van een stijging van de rentevoeten. Zo vormt het beheer van Lazard Patrimoine Opportunites SRI een synthese van alle deskundigheid van Lazard Frères Gestion: - De toewijzing van de activa, de belangrijkste motor van het rendement van het fonds, wordt beheerd door het team "Gediversifieerd Beheer", dat een scenario op middellange termijn bepaald en de relatieve waardering van de activaklassen uitvoert; - de waardenselectie wordt vervolgens gedelegeerd aan de gespecialiseerde aandelen- en obligatieteams.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Lazard Patrimoine Opportunites SRI RC EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				3,61%	4,92%	0,97%	-	-
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
18-02-2022	SFDR Art. 8	SRI 3	Profiel Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				3,61%	3,15%	-	-	

Athora M&G Dynamic Allocation DYAL

Beleggingenpolitiek van het Onderliggende fonds

Dit fonds van M&G Investments met een opmerkelijke track record wordt flexibel beheerd op basis van de expertise en know how van de beheerders en biedt de soepelheid om wereldwijd te beleggen in gediversifieerde activa.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund EUR A Acc				2025	2024	2023	2022	2021
				12,25%	1,71%	6,24%	-3,72%	3,05%
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
01-07-2015	SFDR Art. 8	SRI 3	Profiel Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				12,25%	6,65%	3,77%	-	

Athora M&G Global Listed Infrastructure MGLI

Beleggingenpolitiek van het Onderliggende fonds

Het M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund is voor 80% belegd in aandelen uitgegeven door infrastructuurbedrijven, beleggingsmaatschappijen en vastgoedbeleggingsfondsen van alle groottes en landen, inclusief opkomende landen. Uitgesloten van het beleggingsuniversum zijn bedrijven die meer dan 30% van hun inkomsten halen uit de opwekking van elektriciteit uit kolen- of kerncentrales en uit de sectoren tabak, wapens, alcohol, amusement en kansspelen. De manager streeft ernaar te investeren in ondernemingen met een uitstekende kapitaaldiscipline en mogelijkheden voor dividendgroei op lange termijn

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR A Acc				2025	2024	2023	2022	2021
				-0,30%	4,02%	0,20%	-4,81%	21,43%
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
05-04-2019	SFDR Art. 8	SRI 4	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				-0,30%	1,28%	3,73%	-	

Athora M&G Optimal Income Fund

OPIM

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Dit 'kern'-obligatiefonds streeft ernaar onder verschillende marktomstandigheden beter te presteren dan de grote obligatiesectoren. Het valutarisico is afgedekt naar euro voor Europese beleggers. Het fonds heeft de vrijheid om in het complete vastrentendespectrum te beleggen en kan zelfs een deel van het fonds (max.20%) beleggen in aandelen wanneer deze aantrekkelijker lijken dan bedrijfsobligaties. Het Athora M&G Optimal Income Fund doet wat zijn naam zegt: de manager streeft ernaar om beleggingen te selecteren die de meest aantrekkelijke, of 'optimale' inkomstenstroom voor het fonds kunnen leveren. De onbeperkte aanpak van het fonds geeft Richard Woolnough de mogelijkheid om zich vrij te bewegen tussen staatsobligaties, investment-grade en high-yieldbedrijfsobligaties.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
M&G Optimal Income Fund EUR A-H Acc				2025	2024	2023	2022	2021
				4,29%	-2,06%	9,88%	-13,22%	0,29%
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
13-04-2017	SFDR Art. 8	SRI 3	Profiel Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				4,29%	3,92%	-0,47%	-	

Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained

MGEU

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het fonds Mainfirst – Global Equities Unconstrained is een wereldwijd aandelenfonds dat belegt in bedrijven met een hoog groeipotentieel. Het fonds richt zich op structurele groeithema's zoals luxe, robotica en nieuwe technologieën. Er wordt geïnvesteerd in grote, middelgrote en kleine vennootschappen. Alle aandelen worden belegd op een tijdshorizon van ongeveer vijf jaar. Op deze manier, kan er strategisch deelgenomen worden aan de lange-termijn ontwikkelingen van de geselecteerde bedrijven. De fondsbeheerders beheren deze strategie al vele jaren en hebben verschillende prijzen ontvangen als erkenning voor hun prestaties

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
MainFirst Global Equities Unconstrained A				2025	2024	2023	2022	2021
				16,24%	33,30%	28,62%	-31,65%	16,82%
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2024 (%)				
05-04-2019	SFDR Art. 8	SRI 5	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				16,24%	25,84%	9,73%	-	

Athora N1 Climate & Environment

NCLE

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

De doelstelling van het fonds is de aandeelhouders kapitaalgroei op lange termijn te bieden. Het beheerteam beheert de portefeuille actief. Daarbij legt het zich toe op bedrijven die klimaat- en milieuvriendelijke oplossingen ontwikkelen, zoals hernieuwbare energie en efficiënt gebruik van hulpbronnen, en die voortreffelijke groeivoorzichten en beleggingskenmerken lijken te vertonen. Het fonds belegt

voornamelijk in aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Meer bepaald belegt het fonds ten minste 75% van zijn totale activa in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				1,85%	11,02%	4,97%	-15,82%	32,73%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
13-06-2019	Art. 9	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				1,85%	5,88%	5,81%	-	

Athora N1 Emerging Stars Equity

NESE

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund is een kernoplossing voor Global Emerging Markets die belegt in EM-bedrijven in alle regio's en marktkapitalisaties. Het beleggingsproces is gebaseerd op een fundamentele bottom-up-aanpak waarbij de portefeuillebeheerders ondergewaardeerde aandelen proberen te identificeren die goede groeimogelijkheden hebben maar die momenteel door de markt onjuist gewaardeerd lijken te zijn, door zich te concentreren op gedetailleerde bedrijfsanalyses en op hun waardering. Het team is van mening dat de economische toegevoegde waarde (EVA) de belangrijkste motor is voor de toekomstige waardering van een bedrijf en zij geloven ook dat dit is waar de aandelenmarkt uiteindelijk voor zal betalen. Als onderdeel van het proces wordt een zeer rigoureuze ESG-analyse (Milieu, Sociaal en Beleidsanalyse) geïntegreerd. Het beleggingsteam denkt relatief lang mee en gelooft dat ze fundamentele inefficiënties in de markt kunnen identificeren over een tijdshorizon van 1 tot 3 jaar. In wezen zijn het aandelenselecties met een GARP-mentaliteit ("Growth-at-a Reasonable-Price")."

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BP EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				14,96%	12,54%	-0,78%	-24,05%	-
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025(%)				
21-05-2021	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				14,96%	8,68%	-	-	

Athora - N1 Stable Return

STAB

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het fonds streeft ernaar de aandeelhouderswaarde te behouden (op een beleggingshorizon van 3 jaar) en stabiele positieve prestaties te genereren. De beleggingen worden gerealiseerd op wereldschaal in aandelen, obligaties (inclusief converteerbare obligaties) en geldmarktinstrumenten in verschillende valuta's. Het fonds kan ook beleggen in derivaten zoals termijncontracten op aandelen en obligaties.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Nordea 1 - Stable Return Fund BP EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				0,32%	0,48%	0,59%	-9,41%	9,95%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
01-07-2016	Art. 8	3	Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				0,32%	0,46%	0,20%	-	

Athora Nagelmackers Eurozone Small & Mid Cap

NASM

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Nagelmackers Eurozone Small & Mid Cap-fonds streeft naar maximale langetermijnprestaties door kapitaalgroei, voornamelijk via beleggingen in aandelen van kleine en middelgrote ondernemingen uit de eurozone. Minstens 90 % van het netto vermogen wordt belegt in ondernemingen waarvan de marktkapitalisatie niet hoger is dan die van het grootste bedrijf in de MSCI EMU Small Cap Net Return-index. Tot 10 % kan worden belegt in liquiditeiten of afgeleide instrumenten, gebruikt voor afdekking of optimalisatie. Het fonds wordt actief beheerd en de samenstelling kan aanzienlijk afwijken van de referentie-index, die enkel als vergelijkingspunt dient. Het fonds bevordert milieu en sociale kenmerken overeenkomstig artikel 8 van de SFDR-verordening, zonder een duurzaam beleggingsdoel. De aanpak berust op:

- uitsluiting van controversiële emittenten of van diegenen die internationale normen niet naleven;
- interne ESG-beoordeling van ondernemingen;
- een minimum van 25 % van de activa belegt in duurzame ondernemingen die bijdragen aan milieuof sociale doelstellingen.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Nagelmackers Eurozone Small & Mid Cap				2025	2024	2023	2022	2021
				11,17%	-	-	-	-
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
16-01-2024	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				11,17%	-	-	-	

Athora Orcadia Global Sustainable Balanced

OGSB

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

De doelstelling van het Onderliggende Fonds Protea Fund – Orcadia Global Sustainable Balanced is het belegde kapitaal op middellange termijn te laten aangroeien. Hiervoor worden de activa hoofdzakelijk belegd in aandelen, obligaties en monetaire instrumenten. Om zijn doelstellingen te behalen belegt het Onderliggende Fonds hoofdzakelijk en direct in titels van deze activaklassen. Het Onderliggende Fonds kan echter ook in deze activaklassen beleggen door middel van collectieve beleggingen in deze activa. Het gewicht van de verschillende activa kan variëren in de tijd. Niettemin beperkt de beheerder hetaandelengewicht tot 65% van het netto-actief van het Onderliggende Fonds. Het obligatiegewicht kan schommelen tussen 20% en 65% van het Onderliggende Fonds. Er zijn geen geografische beperkingen met uitzondering van het engagement van de beheerder om het globale gewicht van de beleggingen in de Emerging Markets te beperken tot 20% van de netto activa van het Onderliggende Fonds.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Protea Orcadia Global Sustainable Balanced O Acc				2025	2024	2023	2022	2021
				3,31%	6,49%	8,04%	-13,19%	-
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
28-09-2021	Art. 8	3	Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				3,31%	5,93%	-	-	

Athora Pictet Global Megatrend Select P

PGMP

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Pictet-Global Megatrend Selection belegt in 11 fundamentele thema's die inspelen op de megatrends die onze toekomst bepalen. Deze megatrends zijn krachtige evoluties zoals vergrijzing, digitalisering, technologische innovatie, duurzaamheid of hoogwaardige gezondheidszorg. Beleggen op basis van megatrends laat toe om bedrijven te ontdekken die veel sneller groeien dan de wereld economie. Pictet-Global Megatrend Selection biedt blootstelling aan meerdere succesvolle themastrategieën van Pictet Asset Management, de pionier en specialist in themafondsen. De onderliggende 11 themas' zijn: Water, Robotics, Security, Digital, Biotech, Health, Clean Energy, Timber, Nutrition, Premium Brands en Smart Cities.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Pictet - Global Megatrend Selection P EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				-2,33%	12,25%	14,64%	-21,70%	18,20%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
29-05-2020	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				-2,33%	7,92%	3,07%	-	

Athora Pimco GIS Diversified Income

PGDI

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het fonds streeft ernaar om hetzelfde rendement te genereren als hoogrentende obligaties maar wel met een lagere volatiliteit. Het fonds wordt actief beheerd rondom een wereldwijd gespreide benchmark die bestaat uit 1/3 hoogrentende bedrijfsobligaties (HY), 1/3 obligaties uit opkomende markten (EM) en 1/3 hoog kredietwaardige bedrijfsobligaties (IG). Klanten krijgen met dit fonds enerzijds blootstelling aan

de sectoren met een aantrekkelijk rendementspotentieel via 1/3 HY & 1/3 EM en anderzijds biedt het overige deel van de portefeuille 1/3 IG veerkracht en stabiliteit in volatiele markten. De allocatie binnen de portefeuille wordt actief en dynamisch geoptimaliseerd tussen de verschillende sectoren. Het fonds tracht met een goed gespreide portefeuille en focus op risicobeheer, te profiteren van stijgende markten en verliezen relatief beperkt te houden in neerwaartse markten om het kapitaal van klanten te beschermen. Het fonds is een van de koplopers in zijn categorie dankzij PIMCO's decennialange expertise op het gebied van assetallocatie en effectenselectie met een groot en ervaren team, geleid door Eve Tournier die meer dan 20 jaar ervaring heeft.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
PIMCO GIS Diversified Income Fund E Class EUR (Hedged) Acc				2025	2024	2023	2022	2021
				6,50%	3,39%	5,36%	-19,35%	-2,44%
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2024 (%)				
29-05-2020	SFDR Art. 6	SRI 3	Profiel Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				6,50%	5,08%	-1,81%	-	

Athora PTAM Global Allocation

PTGA

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

De doelstelling van het Onderliggende Fonds « PTAM Global Allocation R » is een zo hoog mogelijke meerwaarde behalen. De beheerder voert de selectie en weging in de verschillende activaklassen uit op basis van macro-economische analyses. Het Onderliggende Fonds :

- wordt actief beheerd;
- belegt in langlopende vastrentende effecten die zijn uitgegeven door overheden of kwalitatief hoogwaardige bedrijven ("large caps"), aandelen, vastgoedaandelen en geldmarktinstrumenten;
- mag tot 110% van zijn activa beleggen in aandelen en soortgelijke effecten;
- mag tot 75% van zijn activa beleggen in geldmarktinstrumenten;
- mag tot 10% van zijn activa beleggen in beleggingsfondsen zonder bijzondere weging (gemengde fondsen);
- mag voor beleggingsdoeleinden leningen op korte termijn aangaan tot maximaal 10% van de waarde;
- kan gebruikmaken van derivatentransacties met het oog op afdekking, efficiënt portefeuillebeheer en het genereren van extra inkomsten, d.w.z. ook voor speculatieve doeleinden.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
PTAM Global Allocation R				2024	2023	2022	2021	2020
				-	-	-	-	-
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2024 (%)				
26-03-2025	SFDR Art. 8	SRI 3	Profiel Neutraal	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				-	-	-	-	

Athora R Valor F

RVAL

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

R-co Valor F is een icbe (m.a.w instelling voor collectieve belegging in effecten) ingedeeld als 'gediversifieerd' fonds en heeft als beheersdoelstelling om de prestaties te maximaliseren op een aanbevolen beleggingsduur van minimum 5 jaar en dit middels een discretionair en flexibel beheer, meer bepaald gebaseerd op een macro-economische 'top down'-aanpak, een reflectie op globale investeringsthema's en een selectie van effecten op basis van een fundamentele analyse. De bevek's ingedeeld als 'gediversifieerde' fondsen kunnen in functie van de percepties over het economisch klimaat en de overtuigingen van de beheerders tussen de 0 en 100% geïnvesteerd worden in aandelen en obligaties van alle geografische zones, zonder gevolgen op activaklassen en geografische zones.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
R-co Valor F EUR				2025	2024	2023	2022	2021
				15,05%	16,62%	11,83%	-8,53%	12,15%
Oprichting				Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
13-04-2017	SFDR Art. 8	SRI 4	Profiel Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				15,05%	14,48%	9,01%	-	

Athora Real Estate Securities

REST

Belegingspolitiek van het Onderliggende fonds

Athora Real Estate Securities is een vastgoedfonds dat voor minstens 50% in vooral Belgische immobiëlen belegt, voldoende gespreid tussen de verschillende sectoren (kantoren, retail, semi-industrieel, ...).

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

C+F - Immo Rente C Cap	2025	2024	2023	2022	2021
	4,40%	-1,98%	8,01%	-28,02%	13,69%

Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)			
30-05-2006	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
				4,40%	3,39%	-1,99%	-0,12%

Athora Robeco Sustainable Water

ROWA

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het onderliggende fonds Robeco SAM Sustainable Water Equities streeft vermogensgroei na op lange termijn. Het streeft naar het afzwakken van de uitdaging die waterschaarste inhoudt en wil bijdragen aan de toevoer van schoon, zeker en duurzaam water. Om die doelstelling te bereiken :

- wordt het onderliggende fonds actief beheerd ;
- belegt het onderliggende fonds voornamelijk in bedrijven die een bijdrage leveren aan de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de volgende Verenigde Naties (SDG's van de Verenigde Naties) : goede gezondheid en welzijn, schoon water en sanitair, industrie, innovatie en infrastructuur, duurzame steden en gemeenschappen, verantwoorde consumptie en productie en leven in het water ;
- belegt het onderliggende fonds minimaal twee derden van zijn totale vermogen in aandelen van wereldwijde bedrijven die actief zijn doorheen de volledige waterwaardeketen of er baat bij hebben, zoals openbare diensten, apparatuur en producten voor de toevoer, de verzameling en de efficiënte distributie van water, materialen voor hydraulische infrastructuur en technologieën voor waterkwaliteit en -analyse ;
- selecteert het onderliggende fonds de meerderheid van zijn effecten in componenten van zijn referentieindex MSCI World Index TRN, maar niet uitsluitend. Er zijn geen beperkingen voor wat betreft de afwijking ten opzichte van de referentieindex ;
- kan het onderliggende fonds beleggen in aandelen, converteerbare obligaties, obligaties, rechten van deelneming in ICBE's en/of andere ICB's, derivaten producten en monetaire instrumenten.

Onderliggende fonds	Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Robeco Sustainable Water D EUR	2025	2024	2023	2022	2021
	-3,39%	10,14%	-	-	-

Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)			
23-01-2023	Art. 9	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
				-3,39%	-	-	-

Athora Schroder Global Alternative Energy

SCET

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Schroder Global Alternative Energy-fonds streeft naar kapitaalgroei door te beleggen in wereldwijde ondernemingen die betrokken zijn bij de overgang naar energiebronnen met een lagere koolstofvoetafdruk, beschouwd als duurzame beleggingen. Het fonds belegt voornamelijk in:

- ondernemingen die minstens 50 % van hun omzet halen uit activiteiten in verband met laag-koolstofenergie (productie, distributie, opslag, transport, materialen en technologieën);
- of ondernemingen die volgens de beheerder een sleutelrol spelen in de energietransitie. Het fonds wordt actief beheerd en belegt minstens twee derde van het vermogen in een geconcentreerde selectie van minder dan 60 bedrijven wereldwijd. Tot 10 % kan worden belegd in Chinese A-aandelen, en tot één derde in andere effecten, fondsen of valuta's. Afgeleide producten kunnen worden gebruikt voor risicoafdekking of efficiënter portefeuillebeheer. Het fonds is geclassificeerd als artikel 9 SFDR en draagt de FNG-, GreenFin- en Towards Sustainability-labels. De duurzame doelstellingen zijn gericht op het verminderen van broeikasgasemissies en het efficiënt gebruik van energiebronnen.

Onderliggende fonds	Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Schroder International Selection Fund Global Alternative Energy	2025	2024	2023	2022	2021
	22,08%	-24,45%	-	-	-

Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)			
23-01-2023	Art. 9	5	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
				22,08%	-	-	-

Athora Universal Invest Dynamic

WOPP

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het Universal Invest Dynamic-fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn met een gemiddelde volatiliteit, terwijl het milieu- en sociale kenmerken. Het fonds belegt in Belgische en internationale effecten (aandelen, obligaties, enz.) met tot 80 % van de netto activa in aandelen met een hoog groeipotentieel. De strategie berust op een geografische, sectorale en monetaire diversificatie van de risico's binnen een voorzichtig en duurzaam beheer. Het fonds kan beleggen tot 10 % van de activa in ICB's die in de vermelde activaklassen investeren, tot 20 % in grondstoffenmarkten, via beursgenoteerde ETC's of afgeleide producten op indexen en zijn liquiditeiten in monetaire ICB's of schuldinstrumenten uitgegeven door ondernemingen of overheden. Het gebruik van afgeleide producten is toegestaan voor afdekking of optimalisatie van het portefeuillebeheer. Het compartiment past een geïntegreerde ESG-aanpak toe, inclusief normscreening, uitsluiting van niet-conforme activiteiten en actief aandeelhouderschap.

Onderliggende fonds

Universal Invest Dynamic G Cap (EUR)

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,19%	13,95%	12,44%	-15,60%	12,61%

Oprichting

03-05-2006

SFDR

Art. 8

SRI

3

Profiel

Neutraal

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
3,19%	9,75%	4,67%	3,77%

Athora Universal Invest High

HIGH

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Athora Universal Invest High heeft als doelstelling meerwaarde te creëren op het kapitaal. Athora Universal Invest High omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen en obligaties, enz.). Het kan tot 100 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen. Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 40% en 90%. Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Onderliggende fonds

Universal Invest High G Cap

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,52%	17,11%	14,35%	-16,08%	16,53%

Oprichting

16-04-2018

SFDR

Art. 8

SRI

3

Profiel

Neutraal

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
3,52%	11,50%	6,28%	-

Athora Universal Invest Low

ULOW

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Athora Universal Invest Low heeft als doelstelling rendement met lage volatiliteit. Athora Universal Invest Low omvat hoofdzakelijk beleggingen in obligaties, zonder geografische, sectorale en monetaire beperking, en kan tot 30 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen. Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 10% en 30%. Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Onderliggende fonds

Universal Invest Low G Cap

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
2,36%	7,03%	8,51%	-14,10%	2,94%

Oprichting

16-04-2018

SFDR

Art. 8

SRI

2

Profiel

Defensief

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
2,36%	5,94%	1,00%	-

Athora Universal Invest Medium

UMED

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

De doelstelling van Athora Universal Invest Medium is meerwaarde te creëren op het Kapitaal op lange termijn. Athora Universal invest Medium omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen, obligaties, enz.). Het kan tot 60 % van zijn nettoactiva beleggen in aandelen. Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 20% en 50%. Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Onderliggende fonds

Universal Invest Medium G Cap

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,24%	11,60%	11,25%	-15,00%	9,21%

Oprichting

16-04-2018

SFDR

Art. 8

SRI

3

Profiel

Neutraal

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
3,24%	8,63%	3,54%	-

INTERNE VERZEKERINGSFONDSEN ACTIEF MAAR BEPERKT TOT VERKOOP

Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund

SHBF

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

ShelteR Max Conviction Balanced UCITS is een dakfonds beheerd door ShelteR Investment Management. Het fonds heeft een neutraal profiel met op de lange termijn gemiddeld 50% belegd in aandelen en 50% in obligaties. ShelteR IM volgt dit fonds dagelijks op en gaat bij het beheer op zoek naar de beste fondsen en ETFs wereldwijd. De selectie van de onderliggende fondsen en ETFs volgt de strategische en tactische visie van de vermogensbeheerder. De nadruk wordt gelegd op internationale diversificatie over verschillende vooraanstaande beheerders, voornamelijk binnen pure obligatiefondsen (overheid en/of bedrijfsobligaties), aandelenfondsen (inclusief beursgenoteerd vastgoed) en in mindere mate ook gemengde fondsen. ShelteR Investment Management heeft geen belangenvermenging heeft met banken of verzekeraars, de selectie van fondsen of ETFs gebeurt in alle onafhankelijkheid en objectiviteit. De Benchmark van het Max Conviction Balanced fonds is samengesteld en bestaat voor 50% uit de MSCI Wereld All Country Index (Net Return) en voor 50% uit de Bloomberg Barclays Global Aggregate Euro Hedged Index.

Onderliggende fonds

SHELTER UCITS Max Conviction Balanced IA EUR AC

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)

2025	2024	2023	2022	2021
3,27%	3,44%	2,84%	-9,42%	2,73%

Oprichting

22-10-2020

SFDR

Art. 6

SRI

1

Profiel

Defensief

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
3,27%	2,76%	0,19%	-

INTERNE VERZEKERINGSFONDSEN ACTIEF MAAR NIET MEER AANKOOPBAAR

Athora CPR Silver Age

SILV

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Het beleggingsbeleid beoogt de sterkste Europese waarden te selecteren in verschillende sectoren die gericht zijn op de vergrijzing van de bevolking (farmaceutica, gezondheidsvoorzieningen, spaartegoeden, ...). In dit universum gaat het beheer in twee stappen te werk: de sectorale allocatie wordt bepaald op basis van de groeivoorzichten en de aandelselectie binnen elke sector volgens een zowel kwantitatieve als kwalitatieve benadering.

Onderliggende fonds

CPR Silver Age P
7,59%

Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)	2024	2023	2022	2021
2025	14,89%	8,58%	-14,29%	8,59%

Oprichting

01-07-2016

SFDR

Art. 8

SRI

3

Profiel

Neutraal

Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)

1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
7,59%	8,81%	3,70%	-

Athora Echiquier World Next Leaders

EWNL

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

Echiquier World Equity Growth is een aandelenfonds dat aan "stock-picking" doet, zonder geografische beperkingen. Het fonds investeert in grote internationale waarden die sterk blootgesteld zijn aan de wereldwijde groei. De beleggingsstrategie is erop gericht om de aandelen met de beste huidige of potentiële groei te selecteren. De geïmplementeerde strategie binnen Echiquier World Equity Growth concentreert

zich op vier groeicategorieën: Global growth (voornaamste categorie – 60%) : ondernemingen die sterk groeien en die wereldwijd hun markt domineren, Blue chip growth : duurzame franchises die wereldwijd gevestigd zijn, Regionale leiders : ondernemingen die sterk groeien op lokale markten, Cyclische leiders : modellen die een overprestatie kunnen tonen tijdens expansiefases in de economische cyclus.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
Echiquier World Next Leaders - K EUR ACC				2025	2024	2023	2022	2021
				-15,86%	7,65%	8,38%	-15,91%	19,07%
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
21-05-2021	Art. 8	4	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				-15,86%	7,87%	4,68%	-	

Athora MFP Flexible Equity

MFPE

Beleggingspolitiek van het Onderliggende fonds

- De beleggingsdoelstelling van het Sub-fonds is kapitaalgroei op lange termijn te genereren door wereldwijd te beleggen in aandelen. Het beleggingsproces omvat twee verschillende sets selectiecriteria. In een eerste fase volgt het selectieproces strikte beleggingscriteria bij het selecteren van effecten voor de portefeuille. Deze criteria zijn bedoeld om ervoor te zorgen dat het compartiment belegt in hoogwaardige bedrijven die een hoog en duurzaam rendement op het aangewend werkkapitaal realiseren, die hoge en duurzame vrije kasstromen realiseren, die beschikken over concurrentievoordelen die moeilijk te repliceren zijn, die geen significante hefboomwerking vereisen om rendement te genereren, met een sterk groeiprofiel, die veerkrachtig zijn om te veranderen, met name technologische innovatie omarmen en waarvan de waardering als aantrekkelijk wordt beschouwd. In een tweede fase worden de shortlists van aandelen gescreend op de ESG parameters (Environment, Social, Governance). Het Sub-fonds maakt gebruik van afgeleide financiële instrumenten om risico's af te dekken.

Onderliggende fonds				Rendementen per kalenderjaar van het Interne fonds (%)				
MFP Sicav plc Raphael's Flexible Equity				2025	2024	2023	2022	2021
				-0,26%	7,27%	8,15%	-46,36%	-
Oprichting	SFDR	SRI	Profiel	Rendementen op jaarbasis van het Interne fonds op 31/12/2025 (%)				
29-05-2020	Art. 8	5	Dynamisch	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	
				-0,26%	-0,80%	-	-	