

Doel

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

Product
Athora N1 Emerging Stars Equity

Athora Belgium N.V.

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

Toezichthouder: de FSMA.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 15 juni 2021, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag (310110244) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?
Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Athora N1 Emerging Stars Equity is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag (310110244).

Athora N1 Emerging Stars Equity (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BP EUR" (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op www.athora.com/be

De waarde van het Fonds wordt uitgedrukt in Euro.

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

De doelstelling van het Onderliggende fonds is de aandeelhouders kapitaalgroei op lange termijn te bieden.

Het beheerteam beheert de portefeuille actief. Daarbij selecteert het, met bijzondere aandacht voor het vermogen om aan de internationale normen op het vlak van milieubeheer, maatschappelijke verantwoordelijkheid en behoorlijk bestuur te voldoen, bedrijven die voortreffelijke groeivoorzichten en beleggingskenmerken lijken te vertonen

Het Onderliggende fonds promoot milieu- en/of maatschappelijke kenmerken in de zin van Artikel 8 van de Europese Verordening (EU) 2019/2088 (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR).

Nadere informatie over de manier waarop het fonds rekening houdt met milieu- en/of maatschappelijke kenmerken is te vinden in het prospectus van het Onderliggende fonds, dat verkrijgbaar is op nordea.lu.

Het Onderliggende fonds valt onder het beleid voor verantwoord beleggen van Nordea Asset Management.

Nordea Asset Management onderwerpt externe gegevensaanbieders aan rigoureuze due-diligence-analyses om de toegepaste methoden en de kwaliteit van de gegevens te toetsen. Aangezien de regelgeving en normen omtrent niet-financiële verslaggeving zich continu ontwikkelen, blijft het een uitdaging om de kwaliteit, dekking en de toegankelijkheid van gegevens te garanderen – voornamelijk voor kleinere bedrijven en minder ontwikkelde markten.

Kernbelegging:

Het Onderliggende fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven uit de opkomende markten.

Meer bepaald belegt het fonds ten minste 75% van zijn totale activa in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten die zijn uitgegeven door vennootschappen die hun hoofdkantoor hebben of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in de opkomende markten.

Het fonds kan maximaal 25% van zijn totale activa beleggen in of

blootstellen aan Chinese A-aandelen.

Het Onderliggende fonds wordt (door beleggingen of contanten) aan andere valuta's dan de basisvaluta blootgesteld.

De prestaties van het Onderliggende fonds worden vergeleken met de MSCI Emerging

Markets Index (Net Return), maar de effecten waarin belegd wordt, kunnen vrij worden gekozen. De portefeuille van het fonds kan qua risicokenmerken enige gelijkenis met de referentie-index vertonen

Andere beleggingen:

Het Onderliggende fonds kan voor afdekkingsdoeleinden gebruikmaken van derivaten


en andere technieken (om de risico's te verminderen), met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer en voor beleggingsdoeleinden.

Een derivaat is een financieel instrument dat zijn waarde ontleent aan de waarde van een onderliggend actief. Het gebruik van derivaten is niet kosteloos of risicovrij.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Het Fonds biedt een gediversifieerde aandelenportefeuille aan voor beleggers met als doel hun kapitaal, pensioensparen of gelijkaardige objectieven te doen groeien. De aanbevolen beleggingstijd in het fonds is minimum 5 jaar, ervan uitgaand dat het fonds het enige of meerderheidsbelang van de belegger vormt. De aanbevolen beleggingstijd is hoofdzakelijk gebaseerd op de historische volatiliteit van het Fonds. Athora N1 Emerging Stars Equity is bestemd voor beleggers die aanvaarden en begrijpen dat met de tijd de waarde van hun belegging zal fluctueren en dat het belegde kapitaal volledig kan verloren gaan. Het fonds is geschikt voor beleggers met een basiskennis van de financiële- markt en instrumenten.

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


 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 5 jaar.

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

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

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

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

- Landenrisico – China
- Risico van depositocertificaten
- Derivatennisico
- Risico van opkomende markten en frontiermarkten
- Risico van de verhandeling van effecten
- Belastingrisico

| Prestatiescenario's €1.000 per jaar | | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar (Aanbevolen periode van bezit) |
|--|--|----------|----------|---|
| Scenario bij leven | | | | |
| Stressscenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8 € | 598 € | 1.383 € |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -99,17 % | -61,14 % | -40,01 % |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 688 € | 2.394 € | 4.475 € |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -31,16 % | -10,87 % | -3,68 % |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 912 € | 3.440 € | 6.801 € |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -8,77 % | 7,00 % | 10,44 % |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 1.190 € | 4.926 € | 10.397 € |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 19,02 % | 26,94 % | 25,49 % |
| Geaccumuleerd belegd bedrag | | 1.000 € | 3.000 € | 5.000 € |
| Scenario bij dood | | | | |
| Bij dood | Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten | 1.049 € | 3.582 € | 6.801 € |
| Geaccumuleerde verzekeringspremie | | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als €1.000 inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement.

De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit.

Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 inlegt. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

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

| Belegging van €1.000 Scenario's | Indien u na 1 jaar uitstapt | Indien u na 3 jaar uitstapt | Indien u na 5 jaar uitstapt |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten | 236,12 € | 577,41 € | 1.073,59 € |
| Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar | 23,61 % | 8,33 % | 5,11 % |

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

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

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

| | | | |
|--------------------------|-------------------------------------|--------|---|
| Eenmalige kosten | Instapkosten | 1,93 % | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
| | Uitstapkosten | 0,00 % | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. |
| Lopende kosten | Portefeuilletransactiekosten | 0,26 % | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | 2,92 % | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. |