Document d'informations spécifiques

Objectif
Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit
Athora JPM Global Focus
Athora Belgium S.A.
Site Web : www.athora.com/be. Appelez le 02/403.87.00 pour de plus amples informations.
Autorité de contrôle : FSMA
Document d'informations spécifiques publié le 1 janvier 2026 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Profilife (310110200).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs
Le fonds interne d'assurance Athora JPM Global Focus est l'une des options d'investissement du produit Profilife (310110200).

Athora JPM Global Focus (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de l'OPCVM « JPMorgan Funds - Global Focus Fund A (acc) - EUR » (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion qui sont repris dans le règlement de gestion du fonds interne disponible sur www.athora.com/be. La valeur du Fonds est exprimée en Euro. Les primes versées dans le Fonds sont investies majoritairement, et jusqu'à 100%, dans le Fonds Sous-jacent. Jusqu'à 15% du Fonds peuvent être gardés en cash ou investis - pour la gestion efficace du Fonds - dans des instruments monétaires au travers d'OPC conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65).

Le Fonds Sous-jacent vise une croissance du capital en investissant essentiellement dans des sociétés à grande, moyenne et petite capitalisation du monde entier dont le gestionnaire estime qu'elles affichent des valorisations attrayantes et un potentiel de forte croissance ou de redressement de leurs résultats.

Le Fonds Sous-jacent :
• est géré de façon active ;
• investit au moins 67% des actifs dans des actions de sociétés à grande, moyenne et petite capitalisation qui peuvent être domiciliées dans le monde entier, y compris dans des pays émergents. Il peut ponctuellement se concentrer sur un nombre restreint de titres, de secteurs ou de pays ;
• investit au moins 51% des actifs dans des entreprises présentant des caractéristiques environnementales et/ou sociales positives et appliquant des pratiques de bonne gouvernance (méthodologie de notation ESG propriétaire du gestionnaire et/ou de données de tiers) ;
• investit au moins 20% des actifs, à l'exclusion des liquidités à titre accessoire, dépôts auprès d'établissements de crédit, instruments du marché monétaire, fonds monétaires et produits dérivés détenus à des fins de GEP, dans des investissements durables au sens du SFDR, contribuant à des objectifs environnementaux ou sociaux ;
• inclut l'analyse ESG dans ses décisions d'investissement pour au moins 90% des titres achetés. Il exclut certains secteurs, entreprises/émetteurs ou pratiques de l'univers d'investissement en fonction de politiques de filtrage basées sur des valeurs ou des normes spécifiques ;
• peut investir jusqu'à 20% des actifs nets dans des liquidités à titre accessoire et jusqu'à 20% des actifs dans des dépôts auprès d'établissements de crédit, des instruments du marché monétaire et des fonds monétaires ;
• peut investir jusqu'à 100% des actifs nets dans des liquidités à titre accessoire, à des fins défensives et de manière temporaire ;
• peut utiliser des produits dérivés à des fins de gestion efficace de portefeuille et de couverture.

Indice de référence du Fonds Sous-jacent : MSCI World Index (Total Return Net).

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales et a une proportion minimum d'investissement durable. Les informations concernant la durabilité sont disponibles à l'Annexe Art 8 – Annexe II au sens des Normes Techniques de Réglementation établies par le Règlement Délégué (UE) 2022/1288 du 6 Avril 2022 complétant le Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR).

Investisseurs de détail visés
Le Fonds s'adresse aux investisseurs de détail ou professionnels qui désirent faire croître leur capital ou diversifier leur portefeuille, par le biais d'investissements dans des actions mondiales. Ce Fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement à moyen terme, qui ne prévoient pas de retirer leur argent dans les 5 ans (période recommandée).

Les investisseurs doivent comprendre les risques associés à une stratégie d'actions gérée avec un minimum de contraintes et être prêts à accepter ces risques à la recherche de rendements potentiellement plus élevés).

Les investisseurs doivent avoir une connaissance de base de l'assurance-vie branche 23. Ils doivent comprendre que la valeur du Fonds est liée à celle des investissements sous-jacents, qu'elle fluctuera dans le temps et qu'ils peuvent perdre l'intégralité du montant investi (perte de capital). Athora Belgium SA ne fournit en principe pas de services d'investissement pour les « US Persons ».

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales qui souhaitent prendre en considération les principales incidences négatives de leurs investissements sur les facteurs de durabilité.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1	2	3	**4**	5	6	7

Risque le plus faible ⟷ **Risque le plus élevé**

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.
L'investisseur doit prendre également connaissance des autres risques pertinents liés au Fonds Sous-jacent :
• Risque de concentration

- Risque de couverture
- Risque lié aux taux de change
- Risque lié aux marchés émergents
- Risque lié aux actions
- Risque de liquidité

Vous risquez de ne pas vendre facilement votre produit, ou devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

Scénarios de performance Investissement de 1.000 € par an (Prime brute, taxe d'assurance comprise)			
		1 an	5 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	310 €	1.750 €
	Rendement annuel moyen	-69,31 %	-33,04 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	610 €	3.740 €
	Rendement annuel moyen	-39,49 %	-9,52 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	860 €	6.450 €
	Rendement annuel moyen	-13,78 %	8,62 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.210 €	9.420 €
	Rendement annuel moyen	21,40 %	21,93 %
Prime investie cumulée		1.000 €	5.000 €
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	1.030 €	6.450 €
Prime d'assurance cumulée		80,00 €	1 250,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2024 et 2025.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2018 et 2023.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2020 et 2025.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises).
Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.
Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement.
Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où Athora Belgium SA ne pourra pas vous payer.
Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction de rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.
Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour deux périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement 1.000 € par an Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	**contrat d'assurance**	**215,28 €**	**315,46 €**
	option d'investissement	**8,08 €**	**113,09 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	21,53 %	1,62 %
	option d'investissement	0,81 %	0,60 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an		Contrat d'assurance	Option d'investissement	
Coûts ponctuels	**Coûts d'entrée**	1,36 %	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	**Coûts de transaction de portefeuille**	0,00 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	0,86 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.