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 Schroders Global Alternative Energy
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 d'investissement interne Athora Schroders Global Alternative Energy est une des options d'investissement du produit Profilife (310110200).

Athora Schroders Global Alternative Energy (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " Schroder International Selection Fund Global Alternative Energy " (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.

A cette fin, les primes sont investies majoritairement, et jusqu'à 100%, dans le Fonds Sous-jacent. Jusqu'à 10% du Fonds peuvent être 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 Schroder International Selection Fund Global Alternative Energy vise à générer une croissance du capital en investissant dans des actions de sociétés du monde entier qui sont associées à la transition mondiale vers des sources d'énergie ayant une empreinte carbone plus faible.

Pour atteindre son objectif, le Fonds Sous-jacent :

• est géré activement et investit au moins 75 % de ses actifs dans des investissements qui contribuent à la transition mondiale vers des sources d'énergie ayant une empreinte carbone réduite, telles que la production, la distribution, le stockage et le transport d'énergie avec une empreinte carbone plus faible, ainsi que la chaîne d'approvisionnement, les fournisseurs de matériaux et les sociétés technologiques associés ;

• investit exclusivement dans des sociétés qui tirent au moins 50 % de leurs recettes d'activités contribuant à cette transition, ou qui jouent un rôle essentiel dans cette transition et augmentent leur exposition à de telles activités ;

• investit au moins les deux tiers de ses actifs dans une gamme concentrée de sociétés du monde entier. Il peut investir jusqu'à un tiers de ses actifs dans d'autres titres (y compris d'autres catégories d'actifs), pays, régions, secteurs ou devises, fonds d'investissement, warrants et placements du marché monétaire, et détenir des liquidités ;

• peut utiliser des instruments dérivés (à des fins de gestion ou de couverture de risque).

Le Fonds Sous-jacent a pour objectif l'investissement durable, environnemental et/ou social. Les informations concernant la durabilité sont disponibles à l'Annexe Art 9 – Annexe III 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 (sans bénéficier d'une garantie que le capital sera protégé) ou diversifier leur portefeuille, par le biais d'investissements dans le secteur la transition énergétique.
Vu l'exposition à une thématique porteuse et un univers diversifié en actions internationales, ce Fonds convient aux investisseurs qui ont un horizon d'investissement sur le court à moyen terme et qui ne prévoient pas de retirer leur apport avant 3 ans (période recommandée).
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 peuventperdre 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 un ou plusieurs objectif(s) d'investissement durable.

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 3 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 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable 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 d'investissement
• Risque du régulateur
• Risque opérationnel
• Risque sectoriel
• Risque géographique
• Risque de taux d'intérêt

- Risque de crédit
- Risque légal et de taxation
- Risque d'instrument dérivés
- Risque de contrepartie
- Risque de durabilité

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	3 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	30 €	490 €
	Rendement annuel moyen	-96,77 %	-66,30 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	530 €	1.860 €
	Rendement annuel moyen	-47,46 %	-22,05 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	810 €	3.040 €
	Rendement annuel moyen	-19,48 %	0,73 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.840 €	7.150 €
	Rendement annuel moyen	83,77 %	50,25 %
Prime investie cumulée		1.000 €	3.000 €
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	970 €	3.210 €
Prime d'assurance cumulée		80,00 €	1 250,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 2023-01-31 et le 2024-04-30.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 2016-11-30 et le 2019-11-30.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 2018-10-31 et le 2021-10-31.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 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 3 ans
Coûts totaux	**contrat d'assurance**	**213,66 €**	**329,00 €**
	option d'investissement	**31,34 €**	**193,24 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	21,37 %	5,15 %
	option d'investissement	3,13 %	3,02 %

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**	2,13 %	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	2,68 %	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 %	0,48 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,87 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.