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 Shelter Max Conviction Balanced Fund
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 Shelter Max Conviction Balanced Fund est une des options d'investissement du produit Profilife (310110200).

Athora Shelter Max Conviction Balanced Fund (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " SHELTER UCITS Max Conviction Balanced IA EUR ACC" (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 15% 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).
L'objectif du Fonds Sous-jacent est de fournir aux investisseurs un rendement équilibré entre le rendement des marchés d'actions au sens large et celui des marchés obligataires (européens et mondiaux) en investissant principalement dans des organismes de placement collectif (des OPCVM, autres OPC et ETFs).
L'indice de référence du Fonds Sous-jacent se compose de 50 % du MSCI World All Country Index et 50 % du Bloomberg Barclays Global Aggregate Euro Hedged.
L'indice de référence est uniquement utilisé pour comparer la performance du Fonds Sous-jacent mais pas pour la construction ou le choix des composants de celui-ci. Pour cette raison, il peut fortement différer de l'Indice de référence en termes de rendement et/ou de risque.

Le Fonds Sous-jacent investit principalement dans d'autres organismes de placement collectif qui, à leur tour, investissent principalement dans différents marchés d'obligations d'État et d'entreprises et/ou dans les marchés d'actions (y compris les fonds de placement immobilier) et, occasionnellement, dans d'autres stratégies telles que les investissements alternatifs.
Le Fonds Sous-jacent peut également investir dans des fonds du marché monétaire et dans d'autres valeurs mobilières.
La sélection des organismes de placement collectif sous-jacents suit les vues stratégiques et tactiques de l'équipe d'investissement en matière d'allocation d'actifs. L'accent est mis sur la diversification (internationale) auprès de plusieurs gestionnaires de renom.

Le Fonds Sous-jacent peut détenir des liquidités à titre accessoire.
Il ne peut pas emprunter à des fins d'investissement.
Toutefois, il peut emprunter jusqu'à 10 % de ses actifs nets sur une base temporaire à des fins de liquidité.
Le Fonds Sous-jacent peut également, à titre accessoire, investir dans d'autres instruments financiers négociés afin de couvrir adéquatement les risques du portefeuille.
Le Fonds Sous-jacent n'utilisera pas les Techniques EPM, SFT et TR.

Les investissements Sous-jacents à ce produit financier ne prennent pas en compte les critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables sur le plan environnemental.

Investisseurs de détail visés
Le Fonds est destiné aux investisseurs qui visent une croissance du capital à long terme (période de 3 ans recommandé) sans pour autant avoir une garantie ou une protection du capital (100 % du capital est à risque).
Ce Fonds s'adresse aux investisseurs ayant une connaissance et compréhension suffisante des marchés financiers leur permettant de prendre une décision d'investissement éclairé sur base du Document d'Informations Spécifique et du Règlement de gestion disponible sur notre site www.athora.com/be . La tolérance au risque de l'investisseur doit être compatible avec l'indicateur synthétique du risque du Fonds. La période de détention recommandée est de 3 ans.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui ne recherchent pas nécessairement des caractéristiques 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 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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.
Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu 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 de contrepartie
- Risque opérationnel
- Risque de change

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	460 €	1.760 €
	Rendement annuel moyen	-54,01 %	-24,33 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	650 €	2.370 €
	Rendement annuel moyen	-34,95 %	-11,24 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	810 €	2.860 €
	Rendement annuel moyen	-18,56 %	-2,33 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	970 €	3.440 €
	Rendement annuel moyen	-2,62 %	7,07 %
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	980 €	3.030 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2019 et 12/2022.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 05/2019 et 05/2022.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2018 et 12/2021.

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**	**213,90 €**	**318,32 €**
	option d'investissement	**27,31 €**	**152,22 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	21,39 %	5,20 %
	option d'investissement	2,73 %	2,48 %

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**	2,08 %	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	2,79 %	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 %	0,15 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,66 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.