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 Amundi MSCI Europe Index
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 Junior 100% réserve (310110244).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs
Le fonds interne Athora Amundi MSCI Europe Index est l'une des options d'investissement du produit Profilife Junior 100% réserve (310110244). Athora Amundi MSCI Europe Index (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de « Amundi Index MSCI Europe » (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).

Ce Fonds Sous-jacent est géré passivement.
L'objectif de ce Fonds Sous-jacent est de répliquer la performance de l'indice MSCI Europe et de minimiser l'écart de suivi entre la valeur d'actif nette du Fonds Sous-jacent et la performance de l'Indice. Le Fonds Sous-jacent vise à atteindre un écart de suivi du Fonds Sous-jacent et de son indice qui ne dépassera normalement pas 1 %.
L'indice est un indice de rendement net total : les dividendes nets d'impôt payés par les composants de l'indice sont inclus dans le rendement de l'indice.
L'indice MSCI Europe est un indice actions représentatif des marchés des grandes et moyennes capitalisations des 15 pays européens développés.
L'exposition à l'indice sera atteinte par le biais d'une réplication directe, principalement en investissant directement dans des valeurs mobilières et/ou d'autres actifs éligibles représentant les composants de l'indice dans une proportion extrêmement proche de leur proportion dans l'indice. Le gestionnaire du Fonds Sous-jacent sera en mesure d'utiliser des instruments dérivés afin de gérer les flux entrants et sortants, et également si cela permet une meilleure exposition à un composant de l'indice. Afin de générer des revenus supplémentaires pour compenser ses coûts, le Fonds Sous-jacent peut également conclure des opérations de prêt de titres.

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 s'adresse aux investisseurs particuliers et professionnels à la recherche d'un rendement après impôt (sans garantie de protection du capital) ou d'une diversification de leur portefeuille en investissant dans des actions européennes. Il s'adresse aux investisseurs ayant un horizon de placement à moyen ou long terme et qui n'ont pas l'intention de retirer leur argent dans les 5 ans (période recommandée).

Le Fonds s'adresse à des investisseurs qui ne recherchent pas nécessairement des caractéristiques de durabilité.

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

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 lié aux actions
- Risque lié aux marchés
- Risque de liquidité du marché
- Risque de réplication des indices
- Risque de contrepartie
- Risque lié aux instruments financiers dérivés
- Risque lié à la 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	5 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	220 €	1.440 €
	Rendement annuel moyen	-78,21 %	-38,87 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	650 €	4.060 €
	Rendement annuel moyen	-34,88 %	-6,83 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	840 €	5.690 €
	Rendement annuel moyen	-15,71 %	4,34 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.170 €	8.570 €
	Rendement annuel moyen	17,19 %	18,53 %
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	1.010 €	5.690 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/03/2015 et le 31/03/2020 .
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 30/09/2014 et le 30/09/2019.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/10/2016 et 29/10/2021.

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**	**214,82 €**	**286,44 €**
	option d'investissement	**17,69 €**	**271,18 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	21,48 %	1,60 %
	option d'investissement	1,77 %	1,58 %

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**	1,34 %	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 %	0,08 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	1,76 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.