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 PTAM Global Allocation
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 d'assurance Athora PTAM Global Allocation est l'une des options d'investissement du produit Profilife Junior 100% réserve (310110244).

Athora PTAM Global Allocation (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de l'OPCVM « PTAM Global Allocation R » (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).

L'objectif du Fonds Sous-jacent consiste à réaliser une plus-value aussi élevée que possible.

Le Fonds Sous-jacent :
• est géré activement ;
• investit dans des titres à revenu fixe à long terme émis par des États ou des sociétés de grande qualité (« large caps »), des actions et des titres immobiliers ainsi que des instruments du marché monétaire ;
• peut investir jusqu'à 110% de ses actifs dans des actions et titres assimilés ;
• peut investir jusqu'à 75% de ses actifs dans des instruments du marché monétaire ;
• peut investir jusqu'à 10% de ses actifs dans des fonds d'investissement sans pondération particulière (fonds mixtes) ;
• peut contracter des emprunts à court terme à des fins d'investissement jusqu'à concurrence de 10% de sa valeur ;
• peut utiliser des produits dérivés à des fins de couverture, de gestion efficace du portefeuille et de génération de revenus supplémentaires, y compris à des fins spéculatives;
• les fonds cibles sont acquis sans priorité régionale distincte.

Le gestionnaire du Fonds Sous-jacent effectue la sélection et la pondération dans les différentes classes d'actifs sur base des analyses macroéconomiques. En conséquence, le gestionnaire du Fonds Sous-jacent effectue un rééquilibrage («rebalancing») des classes d'actifs en s'appuyant sur l'évolution des paramètres macroéconomiques, tels que les taux d'intérêt, les écarts de taux d'intérêt, les primes de risque et les indicateurs de risque de liquidité. En adaptant les priorités d'investissement à l'évolution des conditions du marché, le gestionnaire du Fonds Sous-jacent prévoie de réduire autant que possible les baisses de cours et de garantir les plus-values en capital réalisées entretemps à un horizon de placement de six à huit ans. Ces ajustements visent également à réduire autant que possible les fluctuations importantes du prix des parts.

Indice de référence du Fonds Sous-jacent : Le Fonds Sous-jacent ne reproduit pas d'indice et sa stratégie d'investissement ne repose pas non plus sur la reproduction de l'évolution d'un ou de plusieurs indices. Le Fonds Sous-jacent n'utilise pas de valeur de référence parce qu'il doit réaliser une performance indépendante de l'indice de référence. Seule la mesure des frais de performance du Fonds Sous-jacent se fonde sur un critère comparatif (benchmark).

Frais annuels liés à la performance du Fonds Sous-jacent : 10% de la performance positive du Fonds Sous-jacent au-dessus de la valeur de référence + 1%. La valeur de référence est l'€STR (EU000A2QQF57). Ces frais sont toutefois limités à un taux maximal: 5% (de l'actif du Fonds Sous-jacent). Une évolution négative de la valeur doit être rattrapée (« high water mark »).

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales mais n'a pas pour objectif l'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 visant à réaliser une plus-value aussi élevée que possible. 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 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 ».

Les investisseurs doivent avoir pris connaissance des frais éventuels liées à la performance du Fonds Sous-jacent.

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 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 lié aux produits dérivés
• Risque opérationnel
• Risque de conservation
• Risque de défaut
• Risque de concentration

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	520 €	2.490 €
	Rendement annuel moyen	-48,16 %	-22,44 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	580 €	3.880 €
	Rendement annuel moyen	-42,43 %	-8,32 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	840 €	5.840 €
	Rendement annuel moyen	-15,76 %	5,20 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.110 €	7.960 €
	Rendement annuel moyen	11,47 %	15,94 %
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 €	5.840 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Novembre 2021 et Décembre 2024.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Décembre 2015 et Décembre 2020.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Octobre 2016 et Octobre 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**	**215,31 €**	**303,90 €**
	option d'investissement	**28,61 €**	**489,18 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	21,53 %	1,61 %
	option d'investissement	2,86 %	2,74 %

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**	1,35 %	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 %	0,35 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,65 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.