

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 Universal Invest Low**

Athora Belgium S.A.

Site Web : www.athora.com/be. Appelez le 02/403.87.00 pour de plus amples informations.

La FSMA (Financial Services and Markets Authority) est chargée du contrôle de Athora Belgium en ce qui concerne le présent document d'informations spécifiques.

Document d'informations spécifiques publié le 31 mai 2020 à lire conjointement avec le document d'information clé du produit Profilife Junior 100% réserve (310110244).

En quoi consiste ce produit ?**Objectifs**

Le fonds interne d'assurance Athora Universal Invest Low est une des options d'investissement du produit Profilife Junior 100% réserve (310110244)

Athora Universal Invest Low (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " Universal Invest Low G CAP" (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion dont question ci-après.

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).

Le Fonds Sous-jacent a comme objectif la recherche d'un rendement, avec une volatilité réduite.

Il est investi principalement en valeurs mobilières belges et internationales (notamment actions et obligations). Il peut investir jusqu'à 30% de ses avoirs nets en actions.

La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun. Historiquement elle a fluctué entre 10% et 30%.

La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire.

Le Fonds Sous-jacent peut, jusqu'à concurrence de 40% de ses actifs nets, investir en organismes de placement collectif (« OPC ») investis eux-mêmes dans les valeurs visées ci-dessus.

Il peut recourir à l'utilisation d'instruments financiers dérivés tant à titre de couverture qu'en vue de la réalisation des objectifs de placement. Ces instruments servent à répliquer ou à neutraliser de manière plus pointue et plus souple les risques inhérents à des investissements dans les sous-jacents et leur utilisation n'augmente pas les risques en soi.

Investisseurs de détail visés

Athora Universal Invest Low est adapté aux investisseurs, avec ou sans connaissance de base, qui sont à la recherche de revenu et/ou de la croissance du capital. La période de détention recommandée est de 4 ans. Le Fonds n'offre pas de garantie de capital, mais l'investisseur ne peut pas subir de pertes au-delà du capital investi.

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

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 4 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 concentration
- Risque d'inflation
- 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				
		1 an	2 ans	4 ans (Période de détention recommandée)
Scénario en cas de vie				
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	637 €	1.347 €	2.845 €
	Rendement annuel moyen	-36,32 %	-23,64 %	-13,18 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	729 €	1.561 €	3.129 €
	Rendement annuel moyen	-27,12 %	-15,44 %	-9,59 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	787 €	1.698 €	3.468 €
	Rendement annuel moyen	-21,27 %	-10,42 %	-5,63 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	849 €	1.848 €	3.855 €
	Rendement annuel moyen	-15,11 %	-5,15 %	-1,47 %
Prime investie cumulée		1.000 €	2.000 €	4.000 €
Scénario en cas de décès				
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	922 €	1.836 €	3.610 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 4 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1.000 €. 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 nous ne pourrions pas vous payer. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer 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 trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 1.000 € par an. 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 Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 2 ans	Si vous sortez après 4 ans
Coûts totaux	215,30 €	308,38 €	552,17 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	21,53 %	10,64 %	5,83 %

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			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	2,19 %	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.
	Coûts de sortie	1,57 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,10 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,97 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.