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 DNCA Invest Beyd Semperosa A
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 22 septembre 2025 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Fortune by Athora (320110600).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs
Le fonds interne d'assurance Athora DNCA Invest Beyd Semperosa A est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora DNCA Invest Beyd Semperosa A (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " DNCA Invest Beyond Semperosa A" (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).
Le Fonds Sous-jacent vise à surperformer l'indice composite suivant (libellé en Euro) : l'EUROSTOXX NR (code Bloomberg : SXXT Index) calculé dividendes réinvestis, sur la période d'investissement recommandée.
Le Fonds Sous-jacent est géré de manière active et recourt à un indice de référence pour le calcul de la commission de surperformance et à titre de comparaison des performances. A cet effet, les décisions d'investissement du Gestionnaire financier sont prises afin d'atteindre l'objectif de gestion ; notamment les décisions concernant la sélection des actifs et le niveau global d'exposition aux marchés. Le Gestionnaire Financier n'est nullement contraint par l'indice de référence dans le positionnement du portefeuille et peut s'écarter en tout ou partie de la composition de l'indice de référence.

Investissement principal :
La philosophie du Fonds Sous-jacent consiste particulièrement à se concentrer sur les entreprises qui ont un fort impact social et/ou environnemental. Cet impact est évalué à travers leur exposition (en termes de chiffre d'affaires, de dépenses en R&D ou les CAPEX) via le modèle propriétaire du Gestionnaire. Les impacts sont fondés sur cinq types de transitions à long terme : la transition économique, la transition de mode de vie, la transition médicale, la transition démographique et la transition écologique.
Le Fonds Sous-jacent est géré en tenant compte de principes d'Investissement de gestion Durable et Responsable. Ainsi le processus d'investissement et la sélection des valeurs en portefeuille tiennent compte d'une évaluation interne de la Responsabilité d'entreprise et de la contribution à la Transition Durable. La Responsabilité d'Entreprise est un formidable vivier d'informations pour anticiper les risques des entreprises notamment dans leurs interactions avec les parties prenantes : salariés, fournisseurs, clients, communautés locales, actionnaires… et ce, quel que soit leur secteur d'activité. D'autre part la conviction du Gestionnaire Financier repose sur une perspective à long terme du financement de l'économie qui se concentre sur identification de thématiques liées à la transition durable.

Le Fonds Sous-jacent peut à tout moment investir dans les limites suivantes :
- Actions d'émetteurs ayant leur siège social dans un pays de la zone Euro : de 65à 100% de son actif net;
- Actions émises en dehors de la zone euro : de 0% à 35% de son actif net ;
- Actions dont la capitalisation boursière totale est inférieure à 200 millions, jusqu'à 10% de son actif net ;
- Produits de taux à revenu fixe et instruments du marché monétaire ou dépôts en cas de conditions de marché défavorables : de 0 à 35% de son actif net ;

Autres investissements :

Autres instruments financiers : jusqu'à 10% de son actif net.
L'exposition au risque de change peut atteindre 35% de l'actif net du Fonds Sous-jacent.
Le Fonds Sous-jacent peut investir jusqu'à 10% de son actif net dans des parts et/ou actions d'OPCVM et/ou FIA.
Le Fonds Sous-jacent peut investir en titres libellés dans toute devise.
Cependant, l'exposition aux autres devises que la devise de référence peut être couverte dans la devise de référence pour limiter le risque de change. De manière plus précise, des contrats à terme et des contrats de change à terme peuvent être utilisés à ces fins.
Le Fonds Sous-jacent peut recourir à des instruments financiers dérivés listés ou négociés de gré à gré à concurrence de 25 % de son actif net, y compris, entre autres, des contrats à terme standardisés et des options non complexes négociés sur des marchés réglementés aux fins de couverture ou d'augmentation de l'exposition aux actions, sans rechercher une surexposition.

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
Athora DNCA Invest Beyd Semperosa A s'adresse à tout type d'investisseur recherchant une exposition essentiellement sur les marchés boursiers de la zone Euro tout en acceptant une exposition au risque de marché action. Le compartiment/fonds se concentre en particulier sur les entreprises qui ont un fort impact social et/ou environnemental. La durée de placement recommandée est de 5 ans.

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 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 à l'utilisation des instruments dérivés.
• 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 10.000 € (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	4.220 €	3.930 €
	Rendement annuel moyen	-57,79 %	-17,05 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.630 €	8.990 €
	Rendement annuel moyen	-23,70 %	-2,11 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.010 €	12.770 €
	Rendement annuel moyen	0,14 %	5,02 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12.270 €	15.870 €
	Rendement annuel moyen	22,68 %	9,67 %
Prime investie cumulée			
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10.220 €	12.770 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Décembre 2021 et Juin 2024.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Juillet 2017 et Juillet 2022.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Août 2016 et Août 2021.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 € (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 10.000 € (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 10.000 € **Scénario intermédiaire**		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Coûts totaux	**contrat d'assurance**	**572,48 €**	**504,98 €**
	option d'investissement	**240,28 €**	**1.574,12 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	5,72 %	0,75 %
	option d'investissement	4,45 %	2,47 %

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**	0,75 %	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 %	0,02 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,45 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.