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 MFP Flexible Equity
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 9 octobre 2025 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Fortune by Athora (320110600).

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs
Le fonds d'investissement interne Athora MFP Flexible Equity est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora MFP Flexible Equity (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV " MFP Sicav plc Raphael`s Flexible Equity" (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 d'investissement du Fonds Sous-jacent est de générer une appréciation du capital sur un horizon à long terme en investissant dans des actions cotées du monde entier.
Il n'y a aucune garantie que l'objectif d'investissement du Fonds Sous-jacent soit atteint et ce dernier est susceptible d'évoluer dans le temps.

Le Gestionnaire du Fonds Sous-jacent a le pouvoir discrétionnaire d'acheter et de vendre des titres au nom du Fonds Sous-jacent dans les limites fixées par les objectifs et la politique d'investissement.

Investissement principal :
Les actifs du Fonds Sous-jacent sont investis dans des actions de sociétés axées sur l'environnement, la société et la gouvernance d'entreprise (ESG). Dans le cadre du processus de sélection des titres, le Fonds Sous-jacent applique les stratégies généralement acceptées pour la mise en oeuvre de l'approche ESG.
La performance ESG d'une entreprise est évaluée indépendamment du succès financier sur la base de divers indicateurs, qui tiennent compte d'objectifs écologiques et sociaux ainsi que de la gouvernance d'entreprise.
Pour l'évaluation, la transparence ainsi que la gamme de produits et services d'une entreprise seront prises en compte.
L'approche du Fonds Sous-jacent consiste à investir à long terme dans les actions sélectionnées. Il n'adoptera pas de stratégies de trading à court terme.
Le processus d'investissement comprend deux ensembles différents de critères de sélection :
1) Le premier processus de sélection suivra des critères d'investissement rigoureux pour la sélection des titres du portefeuille du Fonds Sous-jacent. Ces critères visent à garantir que le Fonds Sous-jacent investisse dans des sociétés de haute qualité :
• qui réalisent un return sur investissement élevé et durable ;
• qui réalisent des flux de trésorerie disponibles élevés et durables ;
• qui disposent d'avantages concurrentiels difficiles à reproduire ;
• qui n'exigent pas de levier important pour générer des rendements ;
• avec un fort profil de croissance ;
• apte au changement, en particulier à l'innovation technologique ;
• dont la valorisation est jugée attrayante par le Gestionnaire
2) Dans une deuxième phase, les actions présélectionnées seront examinées en fonction des paramètres ESG et la sélection finale sera effectuée conformément à la politique ESG interne du Gestionnaire.
Les investisseurs doivent être conscients que l'application de ces critères d'investissement limite considérablement le nombre d'investissements potentiels que le Fonds Sous-jacent jugera appropriés pour le portefeuille du Fonds Sous-jacent.
Le Fonds Sous-jacent n'a pas de préférence géographique mais sera principalement composé de sociétés de marchés développés et cotées sur des bourses réglementées.
Le Fonds Sous-jacent investira principalement dans des actions couvrant les sociétés à moyenne et grande capitalisation.
Les investissements réalisés par le Fonds Sous-jacent feront l'objet d'une surveillance continue par le Gestionnaire. L'allocation des actifs du Fonds Sous-jacent peuvent être ajustée pour refléter le degré auquel un investissement répond aux critères ESG.
Le Fonds Sous-jacent est libellé en Euro.

Autres investissements :
Le Fonds Sous-jacent utilise des instruments financiers dérivés à des fins de couverture et/ou de gestion efficiente du portefeuille. Ces instruments financiers dérivés doivent être négociés uniquement sur des marchés réglementés et sont limités aux options et aux contrats à terme standardisés sur indices boursiers et actions individuelles.
Le Fonds Sous-jacent ne couvrira aucune exposition aux devises.

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales et a une proportion minimum d'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
Athora MFP Flexible Equity est axé sur la croissance qui convient le mieux aux investisseurs à long terme qui sont prêts à accepter une volatilité plus élevée et qui n'ont pas besoin d'un revenu annuel. Cette stratégie convient aux investisseurs avec un horizon d'investissement de 5 ans.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui poursuivent 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 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 actions
- Risque lié au taux de change
- Risque de taux d'intérêt
- Risque lié aux charges et dépenses
- 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	5.040 €	4.780 €
	Rendement annuel moyen	-49,59 %	-13,74 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7.550 €	8.380 €
	Rendement annuel moyen	-24,50 %	-3,46 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.820 €	11.800 €
	Rendement annuel moyen	-1,82 %	3,36 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12.030 €	16.380 €
	Rendement annuel moyen	20,27 %	10,38 %
Prime investie cumulée			
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	10.020 €	11.800 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mars 2017 et Mars 2020.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mars 2016 et Mars 2019.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Avril 2014 et Avril 2017.

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**	**562,98 €**	**477,55 €**
	option d'investissement	**284,31 €**	**1.771,59 €**
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	5,63 %	0,74 %
	option d'investissement	4,85 %	2,93 %

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**	0,74 %	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 %	0,16 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,78 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.