

**Doel**

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

**Product**
**Athora Carmignac Patrimoine Europe**

Athora Belgium N.V.

Website : [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be). Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

Toezichthouder: de FSMA.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 20 september 2022, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife (310110200) moet worden gelezen.

**Wat is dit voor een product?**
**Doelstellingen**

Het interne verzekering fonds Athora Carmignac Patrimoine Europe Fund is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora Carmignac Patrimoine Europe Fund (het ""Fonds"" ) heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "" CARMIGNAC PTF PATRI EUR-AEUR "" (het ""Onderliggende fonds "" ) na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).

De waarde van het Fonds wordt uitgedrukt in Euro.

Om dit te bereiken, worden de premies overwegend en tot 100 % in het Onderliggende fonds belegd. Met het oog op een efficiënt fondsbeheer kan tot 15 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Het Onderliggende fonds streeft naar een hoger rendement door een flexibele en discretionaire beleggingsstrategie toe te passen op markten voor aandelen, vastrentende waarden en krediet en in mindere mate valutamarkten. Dit op basis van de verwachtingen van de beheerder over de ontwikkeling van de economische en bedrijfsmatige omstandigheden en de marktomstandigheden. Het Onderliggende fonds kan kiezen voor een defensieve strategie als de markten naar verwachting een negatief rendement zullen opleveren.

Het Onderliggende fonds is een actief beheerde ICBE. Bij een actief beheerde ICBE heeft de beleggingsbeheerder de vrijheid om de portefeuille naar eigen goeddunken samen te stellen, maar hij blijft daarbij wel aan de genoemde beleggingsdoelstellingen en het vastgelegde beleid gebonden. Het beleggingsuniversum van Het Onderliggende fonds is ten minste gedeeltelijk van de indicator afgeleid. De beleggingsstrategie van Het Onderliggende fonds is niet afhankelijk van de indicator. De posities en wegingen van Het Onderliggende fonds kunnen dan ook aanzienlijk van de samenstelling van de indicator afwijken. Er zijn geen grenzen aan de mate van zulke afwijkingen gesteld. De referentie-indicator bestaat voor 50% uit de STOXX Europe 600 (SXXR-index) en voor 50% uit de BofA Merrill Lynch All Maturity All Euro Government Index (ECAS-index). Deze wordt elk kwartaal geherbalanceerd.

Het subfonds belegt voornamelijk in obligaties uit Europese landen of in Europese valuta's, maar ook in aandelen uit Europese landen, inclusief Turkije en Rusland.

- Maximaal 50% van de netto-activa wordt blootgesteld aan aandelen en andere effecten die direct of indirect toegang verschaffen tot het kapitaal of de stemrechten van bedrijven.

Ten minste 25% van de netto-activa wordt belegd in aandelen (kleine, middelgrote en grote kapitalisaties).

-Tussen de 50% en 100% wordt belegd in schuldinstrumenten, inclusief geldmarktinstrumenten, schatkistpapier, vast- en/of variabelrentende staats- en/of bedrijfsobligaties en inflatiegeïndexeerde obligaties.

De netto-blootstelling aan andere valuta's dan de euro, inclusief valuta's van opkomende markten, via directe beleggingen in effecten of via derivaten, kan afwijken van die van de referentie-indicator en/of een portefeuille van uitsluitend effecten. Het Onderliggende fonds maakt hiervan gebruik voor blootstellings-, relatieve-waarde- of afdekkingsdoeleinden.

De beheerder kan als rendementsbron relatieve-waardestrategieën toepassen met als doel te profiteren van de relatieve waarde van verschillende instrumenten. Ook kunnen via derivaten short-posities worden ingenomen.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken, maar is niet gericht op duurzaam beleggen.

**Retailbelegger waarvoor het product is bestemd**

Athora Carmignac Patrimoine Europe Fund richt zich tot niet-professionele beleggers die hun kapitaal willen laten groeien, zonder te genieten van een garantie dat het zal worden beschermd. De gewenste beleggingshorizon mag niet korter zijn dan 3 jaar. De risicotolerantie van de belegger moet verenigbaar zijn met de samenvattende risico-indicator van het compartiment. Athora Carmignac Patrimoine Europe kan geschikt zijn voor elke belegger met theoretische basiskennis zonder ervaring op de financiële markten.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van milieu- en/of sociale kenmerken zonder echter duurzame beleggingen als doel te hebben.

**Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?**
**Risico-indicator**


Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 3 jaar.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 3 op 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

De belegger moet ook kennis nemen van de andere relevante risico's die aan het Onderliggende fonds gelinkt zijn:

- Tegenpartijrisico: het Onderliggende Fonds kan verlies lijden als een tegenpartij zijn contractuele betalingsverplichtingen niet kan nakomen
- Duurzaamheidsrisico

U loopt het risico dat u uw product niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u het moet verkopen tegen een prijs die het bedrag dat u ervoor ontvangt, sterk zal beïnvloeden.

| Prestatiescenario's<br>€1.000 per jaar       |   |          |          |   |
|--|---|----------|----------|---|
|  |   | 1 jaar   | 2 jaar   | 3 jaar<br>(Aanbevolen<br>periode van bezit) |
| <b>Scenario bij leven</b>                    |   |          |          |   |
| <b>Stressscenario</b>                        | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                 | 587 €    | 1.322 €  | 2.012 €                                     |
|  | <b>Gemiddeld rendement per jaar</b>               | -41,93 % | -24,92 % | -18,88 %                                    |
| <b>Ongunstig scenario</b>                    | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                 | 795 €    | 1.772 €  | 2.799 €                                     |
|  | <b>Gemiddeld rendement per jaar</b>               | -21,17 % | -8,05 %  | -3,57 %                                     |
| <b>Gematigd scenario</b>                     | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                 | 876 €    | 1.976 €  | 3.162 €                                     |
|  | <b>Gemiddeld rendement per jaar</b>               | -13,02 % | -1,05 %  | 2,52 %                                      |
| <b>Gunstig scenario</b>                      | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                 | 965 €    | 2.202 €  | 3.571 €                                     |
|  | <b>Gemiddeld rendement per jaar</b>               | -4,20 %  | 6,33 %   | 8,84 %                                      |
| <b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>           |   | 1.000 €  | 2.000 €  | 3.000 €                                     |
| <b>Scenario bij dood</b>                     |   |          |          |   |
| <b>Bij dood</b>                              | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | 1.013 €  | 2.115 €  | 3.304 €                                     |
| <b>Geaccumuleerde<br/>verzekeringspremie</b> |   | 0,00 €   | 0,00 €   | 0,00 €                                      |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als €1.000 inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

### Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement.

De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit.

Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 inlegt. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

### Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

| Belegging van €1.000<br>Scenario's                             | Indien u na 1 jaar uitstapt | Indien u na 2 jaar uitstapt | Indien u na 3 jaar uitstapt |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Totale kosten</b>   | 243,20 €                    | 382,88 €                    | 576,21 €                    |
| Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar | 24,32 %                     | 12,34 %                     | 8,77 %                      |

### Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het eind van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

| Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar |                                     |        |   |
|---|-------------------------------------|--------|---|
| <b> Eenmalige kosten</b>                              | <b>Instapkosten</b>                 | 2,99 % | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
|   | <b>Uitstapkosten</b>                | 2,38 % | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.   |
| <b>Lopende kosten</b>                                 | <b>Portefeuilletransactiekosten</b> | 0,53 % | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.   |
|   | <b>Andere lopende kosten</b>        | 2,86 % | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.   |