

**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 Keren Patrimoine**

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 15 april 2021, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife (310110200) moet worden gelezen.

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

Het interne verzekeringsfonds Athora Keren Patrimoine is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora Keren Patrimoine (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Keren Patrimoine" (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).

Als echt 'asset allocatie'-fonds laat het Onderliggende fonds zijn blootstelling aan verschillende activaklassen variëren naargelang de verschillende marktfasen, daarbij zoekend naar een optimale verhouding tussen risico en rendement. Zijn doel is een netto performance te genereren die inclusief de management fees hoger is dan de samengestelde index 50 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury 3-5 jaar (sinds 1 april 2017 werd de Euro MTS 3-5 jaar vervangen door de Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury 3-5 jaar) + 35 % CAC 40 DNR + 15 % gekapitaliseerde Eonia, over de aanbevolen beleggingsduur van 3 jaar.

Het Onderliggende fonds hanteert een gematigde en discretionaire beheerstrategie van de portefeuille die voornamelijk wordt blootgesteld aan rente-instrumenten (schuldinstrumenten en geldmarktinstrumenten) en voor het overige gedeelte in aandelen van bedrijven binnen de eurozone, Noorwegen, het Verenigd Koninkrijk en Zwitserland, in dynamische effecten of via ICBE's.


Voor het rentegedeelte is het de rol van de beheerder om zo te bemiddelen dat het meeste profijt behaald kan worden naar aanleiding van zijn verwachtingen van de rente. Als hij een daling van de rente anticipeert, zal hij de neiging hebben om de looptijd van de portefeuille te verlengen door kortlopende producten met een hoge coupon te verkopen om zich te positioneren op producten met een latere vervaldatum en met een lage coupon. De beheerder zal de neiging hebben het monetaire deel in onzekere tijden te bevorderen.

De beleggingsstrategie voor het aandelengedeelte baseert zich op actief en opportunistisch beheer, vastgelegd aan de hand van een fundamentele analyse van goed presterende bedrijven die door de beheermaatschappij werd uitgevoerd (balansstructuur, return op eigen vermogen, cashflow, kwaliteit van de bestuurders ...) en die de voorkeur geeft aan effecten die door de markt ondergewaardeerd zijn of aan aandelen van bedrijven die zich in een speciale situatie bevinden (effecten van bedrijven die ondergewaardeerd zijn en/of verwacht worden het voorwerp te kunnen uitmaken van een overname of herstructurering). Er geldt geen beperking op de door de beheerder beoogde economische sectoren.

**Retailbelegger waarvoor het product is bestemd**

Athora Keren Patrimoine richt zich tot alle beleggers, van alle niveaus van kennis van financiële instrumenten en markten. Het Fonds richt zich in het bijzonder op profielen die een gediversifieerde belegging zoeken in hoofdzakelijk renteproducten / monetaire producten in euro, maar tegelijkertijd toch ook bereid zijn zich bloot te stellen aan een gematigd risico op aandelen (maximum 35%) gedurende de aanbevolen minimale beleggingstermijn van 3 jaar. Het initieel belegde kapitaal wordt blootgesteld aan de schommelingen van de markt en kan dus mogelijk bij een ongunstige evolutie van de beurs niet volledig terugbetaald worden.

**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 kennis nemen van het feit dat er geen andere relevante risico's zijn.

Prestatiescenario's €1.000 per jaar		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>				
<b>Stressscenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	640 €	1.362 €	2.037 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-35,95 %	-23,05 %	-18,15 %
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	732 €	1.590 €	2.441 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-26,82 %	-14,35 %	-9,97 %
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	826 €	1.817 €	2.829 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-17,39 %	-6,24 %	-2,91 %
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	920 €	2.051 €	3.244 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-8,04 %	1,70 %	3,95 %
<b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>		1.000 €	2.000 €	3.000 €
<b>Scenario bij dood</b>				
<b>Bij dood</b>	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	963 €	1.956 €	2.970 €
<b>Geaccumuleerde verzekeringspremie</b>		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 3 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u €1.000 per jaar 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 per jaar Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 2 jaar uitstapt	Indien u na 3 jaar uitstapt
<b>Totale kosten</b>	233,71 €	362,68 €	533,48 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	23,37 %	12,10 %	8,72 %

### 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>Enmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	2,88 %	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>	2,41 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,50 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Andere lopende kosten</b>	2,92 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.