Specifieke-informatiedocument

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 Lazard Credit Opportunities
Athora Belgium N.V.
Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.
Toezichthouder: de FSMA.
Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 1 januari 2026, 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 Lazard Credit Opportunities is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora Lazard Credit Opportunities (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Lazard Credit Opportunities " (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op 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 10 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Het onderliggende fonds Lazard Credit Opportunities streeft naar de realisatie, op een beleggingshorizon van 3 jaar, van een hogere nettoperformance van zijn kosten dan die van de volgende referentieindex : €STR Capitalisé + 1,25%. De referentieindex wordt uitgedrukt in EUR.

Het onderliggende fonds zal een dynamisch beheer voeren van het renterisico, van het kredietrisico en van het wisselkoersrisico door voornamelijk te beleggen in risicoschulden uitgegeven door overheden, bedrijven, financiële instellingen en financiële structuren die een bijkomend rendement aanbrengen in vergelijking met de staatsschuldverplichtingen.

De gevoeligheid wordt dynamisch beheerd binnen een marge van 5 tot +10.

Om die doelstelling te bereiken :

• kan het onderliggende fonds beleggen in alle types van emittenten, zonder beperkingen op het vlak van kwaliteitseisen noch van geografische situering ;

• kan het onderliggende fonds beleggen in obligaties uitgedrukt in andere valuta's dans de euro;

• kan het onderliggende fonds gebruik maken van rente- en wisselkoersfutures, rente- en wisselkoersopties, rente- en wisselkoersswaps en valutatermijn verhandeld in gereglementeerde, georganiseerde en/of onderhandse markten om te dekken en/of bloot te stellen en zo de blootstelling boven het nettovermogen te brengen ;

• kan het fonds beleggen in effecten met ingesloten derivaten ter hoogte van maximaal 100% van het nettovermogen.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken en heeft een minimum percentage duurzame beleggingen. De informatie over duurzaamheid is beschikbaar in Bijlage Art 8 – Bijlage II in de zin van de Technische Reguleringsnormen die zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 tot aanvulling van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd
Het fonds is gericht op particuliere en professionele beleggers die een rendement na aftrek van kosten nastreven (zonder de garantie dat het kapitaal beschermd is), door te beleggen in internationale obligaties en andere schuldbewijzen.
Dit fonds is gericht op beleggers met een beleggingshorizon op korte termijn en die niet van plan zijn hun geld vóór 3 jaar (aanbevolen periode) op te nemen.
Beleggers moeten een basiskennis hebben van tak 23-levensverzekering. Zij moeten begrijpen dat de waarde van het fonds gekoppeld is aan de waarde van de onderliggende beleggingen, dat deze waarde in de loop der tijd zal schommelen en dat zij het volledige belegde bedrag kunnen verliezen (kapitaalverlies).
Beleggers moeten een gemiddelde tot gevorderde kennis hebben van financiële producten, waaronder financiële instrumenten zoals futures, opties en derivaten. Zij moeten zich bewust zijn van de risico's die verbonden zijn aan de rente- en valutamarkten.
Athora Belgium NV verleent in principe geen beleggingsdiensten aan "US Persons".

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en één of meer duurzamebeleggingsdoelstellingen nastreven.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

1	2	**3**	4	5	6	7

Lager risico → **Hoger risico**

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:
• Aandelen risico
• Kredit risico
• Risico van verandering
• Renterisico
• Volatiliteitsrisico
•Risico op kapitaalverlies

• Risico verbonden aan financiële instrumenten
• Tegenpartijrisico
• Liquiditeitsrisico
• Risico op hybride of achtergestelde effecten
• Risico verbonden aan overmatige blootstelling
• 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 €1.000 per jaar (Brutopremie, inclusief assurantiebelasting)			
		1 jaar	**3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)**
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	420 €	1.600 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-57,55 %	-28,28 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	700 €	2.500 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-29,67 %	-8,88 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	810 €	2.830 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,09 %	-2,83 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.000 €	3.480 €
	Gemiddeld rendement per jaar	0,16 %	7,63 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	3.000 €
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	970 €	3.000 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/03/2015 en 31/03/2020.
Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/07/2019 en 31/07/2024.
Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/03/2018 en 31/03/2023.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als €1.000 per jaar inlegt (belasting inbegrepen).
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 twee verschillende perioden van bezit.
Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 per jaar inlegt (belasting inbegrepen). 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 Gematigd scenario		**Indien u na 1 jaar uitstapt**	**Indien u na 3 jaar uitstapt**
Totale kosten	**verzekeringscontract**	**213,73 €**	**317,38 €**
	investering optie	**28,93 €**	**161,72 €**
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	21,37 %	5,22 %
	investering optie	2,89 %	2,65 %

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		verzekeringscontract	investering optie	
Eenmalige kosten	**Instapkosten**	2,07 %	0,00 %	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.
	Uitstapkosten	2,81 %	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	**Portefeuilletransactiekosten**	0,00 %	0,51 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,47 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.