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 PTAM Global Allocation
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 PTAM Global Allocation is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora PTAM Global Allocation (het « Fonds ») heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de ICBE « PTAM Global Allocation R » (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 doel 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).

De doelstelling van het Onderliggende Fonds is een zo hoog mogelijke meerwaarde te realiseren.

Het Onderliggende Fonds :
• wordt actief beheerd ;
• belegt in langlopende vastrentende effecten die zijn uitgegeven door overheden of kwalitatief hoogwaardige bedrijven (“large caps”), aandelen, vastgoedaandelen en geldmarktinstrumenten.
• mag tot 110% van zijn activa beleggen in aandelen en soortgelijke effecten;
• mag tot 75% van zijn activa beleggen in geldmarktinstrumenten;
• mag tot 10% van zijn activa beleggen in beleggingsfondsen zonder bijzondere weging (gemengde fondsen);
• mag voor beleggingsdoeleinden leningen op korte termijn aangaan tot maximaal 10% van de waarde;
• kan gebruikmaken van derivatentransacties met het oog op hedging, efficiënt portefeuillebeheer en het genereren van extra inkomsten, d.w.z. ook voor speculatieve doeleinden;
• doelfondsen worden verworven zonder duidelijke regionale prioriteit.

De beheerder van het Onderliggende Fonds voert de selectie en weging in de verschillende activaklassen uit op basis van macro-economische analyses. Als gevolg hiervan herbalanceert de beheerder van het Onderliggende Fonds de activaklassen op basis van veranderingen in macro-economische parameters, zoals rentetarieven, renteverschillen, risicopremies en liquiditeitsrisico-indicatoren. Door de beleggingsfocus aan te passen aan veranderende marktomstandigheden, streeft de beheerder van het Onderliggende Fonds ernaar koersdalingen tot een minimum te beperken en in de tussentijd gerealiseerde vermogenswinst veilig te stellen binnen een beleggingshorizon van 6 tot 8 jaar. Tegelijkertijd zijn deze aanpassingen bedoeld om grote schommelingen in de aandelenkoers zoveel mogelijk te beperken.

Benchmarkindex van het Onderliggende Fonds: Het Onderliggende Fonds volgt geen index en de beleggingsstrategie is ook niet gebaseerd op het volgen van de prestaties van een of meer indices. Het Onderliggende Fonds maakt geen gebruik van een benchmark, omdat het rendement onafhankelijk moet zijn van de benchmarkindex. Alleen de meting van de prestatievergoedingen van het Onderliggende Fonds is gebaseerd op een vergelijkingscriterium (benchmark).

Jaarlijkse prestatievergoeding van het Onderliggende Fonds: 10% van de positieve prestatie van het Onderliggende Fonds boven de referentiewaarde + 1%. De referentiewaarde is €STR (EU000A2QQF57). Deze vergoedingen zijn echter beperkt tot een maximumpercentage van 5% (van de activa van het Onderliggende Fonds). Een negatieve waardeontwikkeling moet worden ingehaald (‘high water mark’).

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling duurzaam beleggen. 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 richt zich op particuliere en professionele beleggers die hun kapitaal willen laten groeien of hun portefeuille willen diversifiëren door middel van beleggingen die gericht zijn op het behalen van een zo hoog mogelijke meerwaarde. Het Fonds is gericht op beleggers met een beleggingshorizon op middellange termijn, die niet van plan zijn hun geld binnen de 5 jaar (aanbevolen periode) op te nemen.

Beleggers moeten een basiskennis hebben van tak 23-levensverzekeringen. Ze 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). Athora Belgium NV verleent in principe geen beleggingsdiensten aan “US Persons”.

Beleggers dienen zich bewust te zijn van mogelijke kosten die verband houden met de prestaties van het Onderliggende Fonds.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en die rekening willen houden met de belangrijkste ongunstige effecten van hun beleggingen op duurzaamheidsfactoren.

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 5 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:
• Risico gelinkt aan derivaten
• Operationeel risico
• Bewaardersrisico
• Risico op wanbetaling
• Concentratierisico

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	**5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)**
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	520 €	2.490 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-48,16 %	-22,44 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	580 €	3.880 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-42,43 %	-8,32 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	840 €	5.840 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,76 %	5,20 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.110 €	7.960 €
	Gemiddeld rendement per jaar	11,47 %	15,94 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	5.000 €
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	1.010 €	5.840 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen November 2021 en December 2024.
Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen December 2015 en December 2020.
Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen Oktober 2016 en Oktober 2021.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 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 5 jaar uitstapt**
Totale kosten	**verzekeringscontract**	**215,31 €**	**303,90 €**
	investering optie	**28,61 €**	**489,18 €**
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	21,53 %	1,61 %
	investering optie	2,86 %	2,74 %

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**	1,35 %	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	0,00 %	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	**Portefeuilletransactiekosten**	0,00 %	0,35 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	2,65 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.