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 Amundi MSCI Europe Index
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 9 januari 2026, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?

Doelstellingen
Het interne fonds Athora Amundi MSCI Europe Index is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).
Het interne fonds Athora Amundi MSCI Europe Index (het «Fonds») heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van « Amundi Index MSCI Europe » (het «Onderliggende Fonds») na aftrek van de kosten waarvan verder sprake. De waarde van het Fonds wordt uitgedrukt in Euro.

Om dit te bereiken worden de premies geïnvesteerd tot 100 % van hun vermogen in het Onderliggende Fonds. Tot 15 % van het Onderliggende Fonds kan, voor een efficiënt fondsbeheer, worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Het Onderliggende Fonds wordt passief beheerd.
De doelstelling van dit Onderliggende Fonds is het rendement te volgen van de MSCI Europe Index en de tracking error tussen de intrinsieke waarde van het Onderliggende Fonds en het rendement van de Index tot een minimum te beperken. Het Onderliggende Fonds streeft naar een niveau van tracking error tussen het Onderliggende Fonds en zijn index dat normaliter niet meer bedraagt dan 1%.
De index is een net total return index: dividenden na belasting die door de onderdelen van de index worden uitgekeerd, zijn inbegrepen in het rendement van de index.
MSCI Europe Index is een aandelenindex die representatief is voor de large- en mid-cap markten van de 15 ontwikkelde Europese landen.
De blootstelling aan de index zal worden verwezenlijkt via directe replicatie, voornamelijk door directe beleggingen in effecten en/of andere in aanmerking komende activa die de Indexonderdelen vertegenwoordigen in een verhouding die hun weging in de index zeer dicht benadert. De beleggingsbeheerder van het Onderliggende Fonds zal derivaten kunnen gebruiken om in- en uitstromen op te vangen en ook als dit een betere blootstelling aan een indexonderdeel mogelijk maakt. Om extra inkomsten te genereren ter compensatie van zijn kosten, kan het Onderliggende Fonds ook effectenleningen aangaan.

De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de criteria van de Europese Unie voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd
Het Fonds richt zich op particuliere en professionele beleggers die op zoek zijn naar rendement na belasting (zonder garantie op kapitaalbescherming), of naar portefeuillediversificatie door te beleggen in Europese aandelen. Dit Fonds is gericht op beleggers met een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn en die niet van plan zijn hun geld binnen de 5 jaar (aanbevolen periode van het Fonds) op te nemen.

Het Fonds is gericht op beleggers die niet noodzakelijk op zoek zijn naar duurzaamheidskenmerken.

Beleggers moeten een basiskennis hebben van klasse 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”.

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 20 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 4 op 7, dat is een middelgrote risicoklasse.
Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot , en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.
De belegger moet ook kennis nemen van de andere relevante risico's die aan het Onderliggende fonds gelinkt zijn:
- Aandelenrisico
- Risico van markten
- Marktliquiditeitsrisico
- Risico van indexreplicatie
- Tegenpartijrisico
- Risico verbonden aan afgeleide financiële instrumenten
- 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	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	190 €	2.210 €	2.790 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-81,35 %	-30,57 %	-26,34 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	580 €	7.810 €	15.620 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-41,57 %	-4,54 %	-2,42 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	760 €	12.120 €	33.520 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-23,97 %	3,46 %	4,70 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.060 €	18.890 €	73.470 €
	Gemiddeld rendement per jaar	6,22 %	11,31 %	11,25 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	33.520 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		80,00 €	780,00 €	1 250,00 €

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 30/09/2014 en 30/09/2019.
Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/10/2016 en 29/10/2021.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 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 drie 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 10 jaar uitstapt	Indien u na 20 jaar uitstapt
Totale kosten	**verzekeringscontract**	**298,94 €**	**1.765,60 €**	**4.971,02 €**
	investering optie	**16,24 €**	**1.336,14 €**	**8.111,75 €**
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	29,89 %	2,18 %	0,95 %
	investering optie	1,62 %	1,87 %	1,86 %

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**	0,32 %	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 %	0,08 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,63 %	1,78 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.