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 S&P 500 Screened 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 1 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 investeringsfonds Athora Amundi S&P 500 Screened Index is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Het interne fonds Athora Amundi S&P 500 Screened Index (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Amundi S&P 500 Screened Index" (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).

Dit Onderliggende Fonds wordt passief beheerd. De doelstelling van dit Onderliggende Fonds is de prestaties van de S&P 500 Scored Screened+ Index (USD) NTR te volgen en de tracking error tussen de intrinsieke waarde van het Onderliggende Fonds en de prestatie van de Index te minimaliseren. Het Onderliggende Fonds streeft naar een niveau van tracking error van het Onderliggende Fonds en zijn index te bereiken dat normaliter niet normaal 1% overschrijdt. De Index is een Netto Totaalrendement Index: dividenden na belasting betaald door de onderdelen van de index zijn inbegrepen in het rendement van de Index. De S&P 500 Scored Screened+ Index (USD) NTR Index (de "Index") is een breed samengestelde, naar marktkapitalisatie gewogen index die de prestaties meet van effecten die voldoen criteria voldoet, met behoud van een vergelijkbaar algemeen gewicht van de industriegroep als de S&P 500 (de "referentie-index"). De S&P500 Index is een aandelenindex die representatief is voor de belangrijkste effecten die in de VS worden verhandeld. Meer informatie over de samenstelling van de index en zijn werkingsregels is beschikbaar in het prospectus en op: eu.spindices.com De waarde van de Index is beschikbaar via Bloomberg (SPXESAUN). De blootstelling aan de Index zal worden gerealiseerd via een Direct Replication, voornamelijk door directe investeringen in overdraagbare effecten en/of andere in aanmerking komende activa die de Indexcomponenten vertegenwoordigen in aanmerking komende activa die de Indexcomponenten vertegenwoordigen in een verhouding extreem dicht bij hun aandeel in de index. De beheerder zal derivaten kunnen gebruiken om het hoofd te bieden aan om in- en uitstromen op te vangen en ook als dit een betere blootstelling aan een Index onderdeel van de index. Om extra inkomsten te genereren ter compensatie van zijn kosten, kan het Onderliggende Fonds ook effectenleningen aangaan.

Het Onderliggende Fonds bevordert ecologische en/of sociale kenmerken, in het bijzonder door een Index te repliceren dat een milieu-, sociale en bestuursrating ("ESG") bevat.
De informatie over duurzaamheid is beschikbaar in bijlage II van het Fonds (bijlage II – artikel 8 in de zin van de technische reguleringsnormen vastgesteld bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 tot aanvulling van Verordening (EU) 2019/2088 inzake “Sustainable Finance Disclosure Regulation” (SFDR).

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 Amerikaanse aandelen.
Dit Onderliggende 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.
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”.

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 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:
- Aandelen risico
- Derivaten risico
- Tegenpartijrisico
- Liquiditeitsrisico
- Duurzaamheidsrisico
- Valutarisico
- Indexreplicatie risico
- Gebruik van technieken en instrumenten
- Marktrisico

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	100 €	1.620 €	1.980 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-90,41 %	-37,95 %	-33,59 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	590 €	8.120 €	16.800 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-41,40 %	-3,84 %	-1,69 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	800 €	18.090 €	79.430 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,75 %	10,55 %	11,87 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.080 €	24.690 €	137.730 €
	Gemiddeld rendement per jaar	8,38 %	15,97 %	16,22 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	79.430 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		80,00 €	780,00 €	1 250,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/12/2021 en 17/08/2023.
Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/07/2018 en 31/07/2023.
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**	**304,97 €**	**2.662,03 €**	**12.678,03 €**
	investering optie	**16,53 €**	**2.111,85 €**	**21.772,92 €**
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	30,50 %	2,16 %	0,93 %
	investering optie	1,65 %	1,93 %	1,93 %

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**	0,30 %	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 %	0,04 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,63 %	1,89 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.