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 Pictet Gbl Megatrend Select P
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 verzekeringsfonds Athora Pictet Gbl Megatrend Select P is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora Pictet Gbl Megatrend Select P (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK " Pictet-Global Megatrend Selection P EUR " (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 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 de verhoging van de waarde van uw belegging.
De referentie-indicator is de MSCI ACWI (USD).
In zijn actieve beheer van het Onderliggende fonds past de beleggingsbeheerder een combinatie van markt- en fundamentele bedrijfsanalyse toe om effecten te selecteren die naar zijn mening gunstige groeiperspectieven tegen een redelijke prijs bieden. De portefeuillesamenstelling is niet beperkt ten opzichte van de benchmark, zodat de gelijkenis van de prestaties van het Onderliggende fonds met die van de benchmark kan variëren.
De valuta van het Onderliggende fonds USD.

Kernbelegging:
Het Onderliggende fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven die lijken te profiteren van demografische, ecologische, lifestyle- en andere wereldwijd trends op lange termijn.
Het Onderliggende fonds belegt wereldwijd, ook in opkomende markten en op het Chinese vasteland.

Andere beleggingen:
Het Onderliggende fonds kan derivaten gebruiken om verschillende risico's te verminderen (hedging) en voor efficiënt portefeuillebeheer. Het kan gestructureerde producten gebruiken om posities in portefeuilleactiva te verkrijgen.

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
Athora Pictet Gbl Megatrend Select P geschikt voor beleggers met elk kennis- en/of ervaringsniveau die streven naar kapitaalgroei en een beleggingshorizon van 5 jaar of langer hebben. Voor het product geldt geen kapitaalgarantie en tot 100% van het kapitaal loopt risico.

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 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:
- Aan beleggingen in de Volksrepubliek China (‘PRC’) verbonden risico
- Aan China ‘Stock Connect’ verbonden risico
- Tegenpartijrisico
- Aan opkomende markten verbonden risico
- Aan financiële derivaten verbonden risico
- Operationeel risico
- 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	60 €	1.710 €	2.150 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-93,50 %	-36,70 %	-31,72 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	510 €	7.800 €	16.470 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-49,32 %	-4,57 %	-1,89 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	770 €	13.050 €	38.970 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,53 %	4,78 %	5,99 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.110 €	19.720 €	79.020 €
	Gemiddeld rendement per jaar	11,48 %	12,05 %	11,83 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	38.970 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		80,00 €	780,00 €	1 250,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2024.
Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2019 en 2024.
Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 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**	**302,51 €**	**2.040,77 €**	**6.851,29 €**
	investering optie	**26,96 €**	**2.480,84 €**	**17.302,42 €**
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	30,25 %	2,17 %	0,94 %
	investering optie	2,70 %	3,08 %	3,08 %

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**	0,31 %	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 %	0,11 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,63 %	2,97 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.