

**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 Universal Invest Low**

Athora Belgium N.V.

Website : [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be). Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

Toezichthouder: de FSMA.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 20 september 2022, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag (310110244) moet worden gelezen.

**Wat is dit voor een product?****Doelstellingen**

Het interne verzekeringsfonds Athora Universal Invest Low is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag (310110244).

Athora Universal Invest Low (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK Universal Invest Low G CAP (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op [www.athora.com/be](http://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).

Het Onderliggende fonds heeft als doelstelling rendement met lage volatiliteit.

Het Onderliggende fonds bevat voornamelijk Belgische en internationale effecten (met name aandelen en obligaties). Het Onderliggende fonds kan tot 30% van zijn netto activa beleggen in aandelen.

Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 10% en 30%.

Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer.

Het Onderliggende fonds mag tot 40% van zijn netto activa beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen ("ICB") die op hun beurt beleggen in de hierboven bedoelde effecten.

Het Onderliggende fonds kan gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen. Deze instrumenten worden gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. Hun gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van het Onderliggende fonds niet.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken, maar is niet gericht op duurzaam beleggen.

**Retailbelegger waarvoor het product is bestemd**

Athora Universal Invest Low is geschikt voor beleggers, die op zoek zijn naar inkomsten en/of kapitaalgroei. De aanbevolen detentieperiode is 4 jaar. Het Fonds biedt geen kapitaalgarantie, maar de belegger kan geen verliezen lijden die hoger zijn dan het geïnvesteerde kapitaal. Een minimum aan marktkennis is niet vereist.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van milieu- en/of sociale kenmerken zonder echter duurzame beleggingen als doel te hebben.

**Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?****Risico-indicator**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 4 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 2 op 7, dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

De belegger moet ook kennis nemen van de andere relevante risico's die aan het Onderliggende fonds gelinkt zijn:

- Concentratierisico
- Risico gelinkt aan de inflatie
- Liquiditeitsrisico
- 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		1 jaar	2 jaar	4 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>				
<b>Stressscenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	610 €	1.295 €	2.773 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-28,08 %	-21,20 %	-12,64 %
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	754 €	1.637 €	3.375 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-24,81 %	-12,50 %	-6,45 %
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	811 €	1.774 €	3.722 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-19,37 %	-7,84 %	-2,80 %
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	871 €	1.921 €	4.113 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-13,77 %	-3,04 %	0,97 %
<b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>		1.000 €	2.000 €	4.000 €
<b>Scenario bij dood</b>				
<b>Bij dood</b>	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	948 €	1.913 €	3.866 €
<b>Geaccumuleerde verzekeringspremie</b>		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 4 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u €1.000 per jaar inlegt. 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 inlegt. 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 Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 2 jaar uitstapt	Indien u na 4 jaar uitstapt
<b>Totale kosten</b>	226,05 €	325,92 €	598,48 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	22,60 %	11,03 %	5,96 %

### 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			
<b>Enmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	2,23 %	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.
	<b>Uitstapkosten</b>	1,60 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,10 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Andere lopende kosten</b>	2,03 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.