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 DNCA Invest Explorer SMID
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 14 september 2026, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Fortune by Athora (320110600) moet worden gelezen.

Wat is dit voor een product?

Doelstellingen
Het interne investeringsfonds Athora DNCA Invest Explorer SMID is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora DNCA Invest Explorer SMID (het « Fonds ») heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK « DNCA Invest Explorer SMID Euro A EUR Acc » (het « Onderliggende Fonds »), na aftrek van de kosten vermeld in het beheersreglement van het interne fonds beschikbaar op www.athora.com/be. De waarde van het Fonds wordt uitgedrukt in Euro.

De premies die in het Fonds worden gestort worden hoofdzakelijk, en tot 100 %, geïnvesteerd 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 initiële beleggingsuniversum wordt via een financiële en extrafinanciële benadering geïdentificeerd als pan-Europese groeiaandelen van hoge kwaliteit die deel kunnen uitmaken van de MSCI EMU Smid CAP Index, evenals aandelen die door de beheermaatschappij worden geïdentificeerd op basis van de financiële en extra financiële analyse. De SRI benadering wordt toegepast op de geselecteerde emittenten uit het initiële beleggingsuniversum. Het fonds voldoet aan de criteria voor verantwoord beheer.

De beheermaatschappij een « best in universe » benadering toe die erop gericht is om de emittenten met de beste rating vanuit extra financieel oogpunt in hun beleggingsuniversum te selecteren, ongeacht hun activiteitensector.

Het beleggingsproces bestaat uit drie fasen: (i) selectie van het universum op basis van een dubbele financiële en extrafinanciële benadering, met name door aandelen met een risicovol maatschappelijk verantwoordelijkheidsprofiel uit te sluiten, (ii) samenstelling van de portefeuille op basis van een macro- economische benadering, (iii) fundamentele analyse waarbij rekening wordt gehouden met ESG-criteria en de waardering van de geselecteerde effecten.

De beheerstrategie van het product is gebaseerd op een stock-picking benadering en bestaat uit het zoeken naar beleggingskansen in small en midcap aandelen in de eurozone. Small-en midcap-aandelen worden gedefinieerd als bedrijven met kapitalisatieniveaus die in grote lijnen overeenkomen met die van de MSCI EMU Small Cap en MSCI EMU Smid Cap. Het beheerteam baseert zich op een diepgaande analyse van deze bedrijven, hun strategische positionering, hun financiële kracht en de kwaliteit van hun management.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd
Het fonds is geschikt voor alle soorten beleggers (particulieren en professionele beleggers).
Het fonds is bedoeld voor beleggers die op zoek zijn naar groei van hun belegging en die blootstelling willen aan verschillende activaklassen. Het is bedoeld voor beleggers met een beleggingshorizon op middellange termijn die niet van plan zijn hun geld binnen vijf jaar (aanbevolen periode) op te nemen.
De aandacht van beleggers wordt gevestigd op het feit dat de beheerstijl discretionair is en criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) integreert.
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 schommelt 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

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 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:
• Operationeel risico

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 €10.000 (Brutopremie, inclusief assurantiebelasting)		1 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4.790 €	2.780 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-52,06 %	-22,61 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.740 €	8.620 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-32,59 %	-2,94 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.170 €	12.280 €
	Gemiddeld rendement per jaar	1,74 %	4,20 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.590 €	16.210 €
	Gemiddeld rendement per jaar	45,87 %	10,14 %
Geaccumuleerd belegd bedrag			
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.380 €	12.280 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2017 en september 2022.
Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2019 en augustus 2024.
Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2016 en juni 2021.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als €10.000 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 €10.000 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 €10.000 Gematigd scenario		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 5 jaar uitstapt
Totale kosten	**verzekeringscontract**	**585,47 €**	**511,15 €**
	investering optie	**353,62 €**	**2.239,42 €**
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	verzekeringscontract	5,85 %	0,75 %
	investering optie	3,54 %	3,55 %

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**	0,75 %	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 %	0,02 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	3,53 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.