

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 Echiquier ARTY**

Athora Belgium N.V.

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

De FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) is belast met de controle van Athora Belgium voor wat betreft dit Specifieke-informatiedocument.

Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 28 juni 2019, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Profilife (310110200) moet worden gelezen.

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

Het interne verzekeringsfonds Athora Echiquier ARTY is een van de beleggingsopties van het product Profilife (310110200).

Athora Echiquier ARTY (het "Fonds") heeft de bedoeling een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Echiquier ARTY" (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten. 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 is een fonds dat streeft naar rendement op middellange termijn via een discretionair en opportunistisch beheer op de obligatie- en aandelenmarkten met als referentie de volgende samengestelde index bestaande uit 25 % MSCI Europe, 25 % gekapitaliseerde EONIA, 50 % Iboxx Euro Corporate 3-5 jaar.

- De EONIA-index wordt berekend door de Europese Centrale Bank en geeft de evolutie van de interbancaire dagrente in de eurozone weer.
- De index MSCI Europe geeft de evolutie van de aandelenbeurzen in de meest ontwikkelde landen in Europa weer. De index wordt berekend in euro op basis van herbelegde dividenden.
- De index Iboxx Euro Corporate 3-5 jaar geeft het rendement van bedrijfsobligaties in euro weer. Deze index wordt berekend in euro op basis van herbelegde coupons.

Het Onderliggende fonds werkt met een discretionair beheer waarbij verschillende financiële instrumenten (aandelen, obligaties, verhandelbare schuldbewijzen) en financiële termijncontracten worden gecombineerd binnen limieten die met geen enkele andere AMF-categorie overeenstemmen dan die van gediversifieerde ICBE's.

Om de rendementsdoelstelling te bereiken implementeert het beheersteam strategische en tactische posities; het gaat hierbij om de beslissing om activa in de portefeuille aan te kopen of te verkopen op basis van economische, financiële of beursgerelateerde vooruitzichten.

Het Onderliggende fonds mag geen beleggingen doen in securitisatieproducten (ABS, CDO ...), noch in kredietderivaten die over-the-counter worden verhandeld (CDS ...).

Het Onderliggende fonds is globaal genomen voor maximaal 110% via directe effecten of financiële termijninstrumenten blootgesteld aan de obligatie- en aandelenmarkten. Een blootstelling van meer dan 100% is niet permanent maar wordt gebruikt om het hoofd te kunnen bieden aan grote terugkopen of aanzienlijke schommelingen op de markten.

Het Onderliggende fonds kan een blootstelling hebben aan valutarisico ter hoogte van maximaal 20% van de netto-activa.

Activa van het Onderliggende fonds:

- Aandelen

Het Onderliggende fonds kan posities innemen in middelgrote en grote waarden, en voor maximaal 10% in kleine waarden. Het Onderliggende fonds kan posities innemen in aandelen uit alle sectoren. Er wordt belegd in Franse en Europese aandelen met een hoog dividend. Het Onderliggende fonds behoudt zich het recht voor om tot 10% van zijn activa te beleggen in aandelen die genoteerd zijn in een niet-Europees land binnen de OESO of een land buiten de OESO. Het Onderliggende fonds mag niet meer dan 50% van zijn activa beleggen op de aandelenbeurzen door middel van directe beleggingen of termijninstrumenten. Er geldt voor het Onderliggende fonds geen minimum-aandelenblootstelling.

- Schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten

Met een minimale blootstelling van 40 %:

- in verhandelbare schuldbewijzen enkel uit de OESO-zone. De maximale looptijd van de effecten die worden gebruikt voor het liquiditeitsbeheer van het Onderliggende fonds bedraagt 5 jaar. Deze effecten hebben voornamelijk een Investment Grade rating of worden door het beheerteam als dusdanig beschouwd. Het Onderliggende fonds mag echter tot 20% van zijn netto-activa beleggen in effecten die door ratingbureaus als speculatief worden beschouwd of die geen rating hebben. Wanneer effecten als speculatief worden beschouwd of geen rating hebben, maken hun emittenten deel uit van de bedrijven die worden gevolgd door het interne onderzoeksteam van La Financière de l'Echiquier.

- in obligaties uit de OESO-zone en maximaal 10% buiten de OESO-zone. De maximale looptijd van de obligaties is 12 jaar, maar het Onderliggende fonds mag tot 20% beleggen in obligaties met een langere looptijd. Het beheer is niet gebonden aan limieten wat betreft de verdeling over soevereine of private emittenten. Het gedeelte van de obligaties waarvan de rating onder BBB- ligt of door het beheerteam als dusdanig worden beschouwd (speculatieve effecten) of die geen rating hebben, mag niet meer dan 35% van de netto-activa bedragen.

- Belegging van andere collectieve beleggingsinstellingen

Het Onderliggende fonds behoudt de mogelijkheid om tot 10% van zijn activa te beleggen in effecten van andere Franse en/of Europese ICBE's en algemene beleggingsfondsen. Het gaat om ICB's van alle categorieën. Het Onderliggende fonds mag beleggen in ICBE's van de beheermaatschappij of een gelieerde maatschappij.

Prestatiescenario's €1.000 per jaar		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	662 €	2.071 €	3.511 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-33,81 %	-17,42 %	-11,56 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	748 €	2.450 €	4.262 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,18 %	-9,78 %	-5,27 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	808 €	2.717 €	4.783 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,21 %	-4,87 %	-1,48 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	870 €	3.008 €	5.363 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,96 %	0,14 %	2,35 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	3.000 €	5.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	943 €	2.857 €	4.783 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0,00 €	0,00 €	0,00 €

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 5 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 3 jaar uitstapt	Indien u na 5 jaar uitstapt
Totale kosten	221,06 €	459,48 €	665,54 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	22,11 %	7,76 %	4,35 %

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			
Eenmalige kosten	Instapkosten	1,83 %	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 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,13 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,39 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.