

**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 Isatis Optimal Patrimoine**

Athora Belgium N.V.

Website : [www.athora.com/be](http://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 Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234) moet worden gelezen.

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

Het interne verzekeringsfonds Athora Isatis Optimal Patrimoine is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora Isatis Optimal Patrimoine (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK " Isatis Optimal Patrimoine " (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).

**Kernbelegging:**

Het Onderliggende fonds kan op flexibele wijze beleggen in de volgende instrumenten:

- obligaties, converteerbare obligaties, nulcouponobligaties, "high yield"-obligaties;
- andere schuldinstrumenten die op een gereguleerde markt verhandeld kunnen worden;
- aandelen;
- geldmarktinstrumenten.

De obligaties worden gekozen op basis van hun rating. Het Onderliggende fonds probeert een zo hoog mogelijk rendement te behalen, rekening houdend met het met deze rating samenhangende risicoprofiel. De beleggingen worden gekozen op basis van de looptijd, activiteitensectoren, valuta en rating. Er wordt belegd in emittenten die ten minste de beoordeling B hebben gekregen van kredietbeoordelaars Standard & Poor's en Fitch Ratings, en B2 van Moody's. Bovendien kan het Onderliggende fonds tot 15% van zijn nettoactiva beleggen in niet-beoordeelde obligaties.

Het Onderliggende fonds mag maximaal 50% van zijn nettoactiva beleggen in aandelen.

**Andere beleggingen:**

Het Onderliggende fonds mag eveneens beleggen in icbe's en/of andere icb's die in aanmerking komen overeenkomstig artikel 41, lid 1, onder e), van de wet van 2010, in het kader waarvan het is toegestaan te beleggen in obligaties of andere vastrentende instrumenten van emittenten met een beoordeling die lager is dan B bij Standard & Poor's, B bij Fitch Ratings en B2 bij Moody's, evenals in niet-beoordeelde obligaties.

Het Onderliggende fonds mag op indirecte wijze beleggen in de hierboven vermelde activaklassen via gestructureerde producten in de vorm van instrumenten die op een gereguleerde markt zijn genoteerd of worden verhandeld, waaronder certificaten, en/of icbe's en/of andere icb's, met inbegrip van icbe's met een long/short-strategie, Exchange Traded Funds (ETF) en Index Tracker Funds (ITF) die toegang bieden tot beleggingsstrategieën met een hefboomeffect, en die de bescherming van het kapitaal en de (rechtstreekse of omgekeerde) reproductie van de prestatie van een index mogelijk maken, op voorwaarde dat de icbe's of andere icb's in aanmerking komen overeenkomstig artikel 41, lid 1, onder e), van de wet van 2010. Het Onderliggende fonds kan voor meer dan 10% van zijn nettoactiva worden belegd in icbe's en/ andere icb's.

Naargelang de marktomstandigheden en/of de marktperspectieven kan het Onderliggende fonds tot 100% van zijn nettoactiva aanhouden in liquide middelen.

Het Onderliggende fonds mag, binnen de grenzen van de wet, beleggen in afgeleide producten. Het Onderliggende fonds mag bovendien valutatermijntransacties afsluiten.

**Retailbelegger waarvoor het product is bestemd**

Athora Isatis Optimal Patrimoine is bedoeld voor individuele beleggers, professionele beleggers en in aanmerking komende tegenpartijen.

**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 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 3 op 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

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

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

- Derivatennisico
- Liquiditeitsrisico
- Renterisico
- 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				
		1 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>				
<b>Stressscenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	486 €	4.967 €	7.022 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-51,37 %	-13,25 %	-11,51 %
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	704 €	9.086 €	19.391 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-29,55 %	-1,75 %	-0,30 %
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	776 €	11.967 €	33.288 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-22,41 %	3,24 %	4,63 %
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	853 €	15.991 €	60.955 €
	<b>Gemiddeld rendement per jaar</b>	-14,74 %	8,38 %	9,73 %
<b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>		1.000 €	10.000 €	20.000 €
<b>Scenario bij dood</b>				
<b>Bij dood</b>	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	33.288 €
<b>Geaccumuleerde verzekeringspremie</b>		78,23 €	78,23 €	1 249,54 €

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. 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 10 jaar uitstapt	Indien u na 20 jaar uitstapt
<b>Totale kosten</b>	318,91 €	5.035,38 €	25.707,24 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	31,89 %	6,22 %	4,83 %

#### 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>	0,44 %	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>	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,19 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Andere lopende kosten</b>	4,20 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.