

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 CPR Silver Age**

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 Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234) moet worden gelezen.

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

Het interne verzekeringsfonds Athora CPR SILVER AGE is een van de beleggingsopties van het product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234).

Athora CPR SILVER AGE (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van CPR Silver Age P (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de kosten waarvan verder sprake. 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 beleggingsdoelstelling van het Onderliggende fonds bestaat erin een hoger rendement op lange termijn - minstens vijf jaar – te verwezenlijken dan dat van de Europese aandelenmarkten, door te profiteren van de dynamiek van de best presterende Europese effecten, die gekoppeld zijn aan de vergrijzing van de bevolking (farmaceutica, geneeskundige installaties, sparen,...).

In dit kader verloopt het beheer in twee stappen: een sectorale spreiding die wordt bepaald op basis van de groeivoorzichten van elke sector en de selectie van effecten in elke sector volgens een benadering die zowel kwalitatief als kwantitatief is, maar ook criteria voor liquiditeit en beurskapitalisatie omvat.

Het Onderliggende fonds zal voornamelijk belegd zijn in Europese aandelen. In het kader van de diversificatie kan het Onderliggende fonds tevens tot 25% beleggen in effecten van andere geografische zones.

De blootstelling aan aandelen zal tussen de 75% en de 120 % van het totale vermogen van de portefeuille bedragen.

Er kan gebruik worden gemaakt van financiële termijninstrumenten of tijdelijke aankopen en verkopen van effecten met het oog op afdekking en/of belegging.

Om zijn contanten te beheren, kan de portefeuille voor maximaal 25 % belegd zijn in geldmarkt – en renteproducten.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Athora CPR Silver Age is aanbevolen voor particuliere beleggers met een basis financiële kennis en geen, of beperkte ervaring met beleggen, die begrijpen dat het risico bestaat van verlies van het volledige, of gedeeltelijke belegde kapitaal, die de waarde van hun belegging willen verhogen gedurende de aanbevolen aanhoudingsperiode.

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

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 het product verliezen zal lijden in geval van marktontwikkelingen of de onmogelijkheid van onze kant om u te betalen.

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:

- Tegenpartijen en emittenten risico
- Liquiditeitsrisico
- Risico gekoppeld aan het gebruik van complexe producten

Prestatiescenario's €1.000 per jaar		1 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	449 €	3.198 €	3.914 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-55,10 %	-22,35 %	-20,17 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	605 €	6.503 €	10.971 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-39,52 %	-8,00 %	-6,15 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	758 €	10.644 €	26.246 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,17 %	1,13 %	2,52 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	941 €	18.112 €	77.113 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,92 %	10,57 %	11,64 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	26.246 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		78,23 €	784,02€	1 249,54 €

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 20 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 boetes wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 per jaar investeert. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product andere kosten in rekening brengt. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect het geheel van de kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

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
Totale kosten	307,61 €	3.747,95 €	15.210,96 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	30,76 %	5,39 %	4,00 %

Samenstelling van de kosten

De onderstaande tabel vermeldt het volgende:

- 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			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,45 %	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	0,21 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	3,34 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.