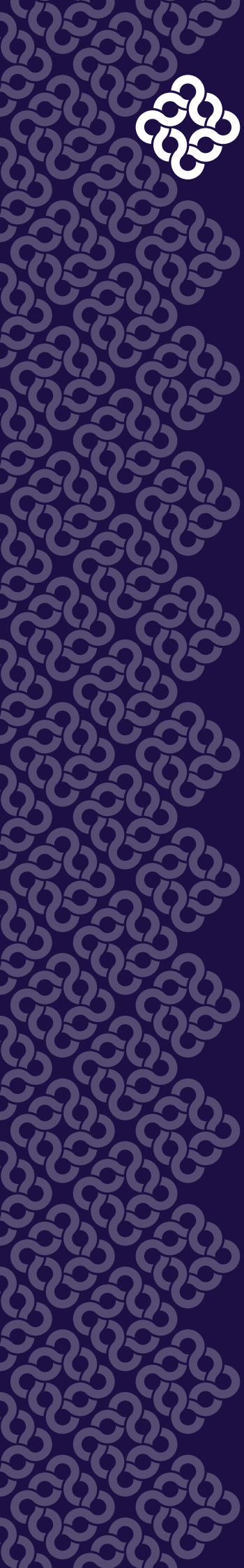


DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN **VAN ATHORA BELGIUM**

In België sinds 1901

Editie juni 2019





Inhoudsopgave

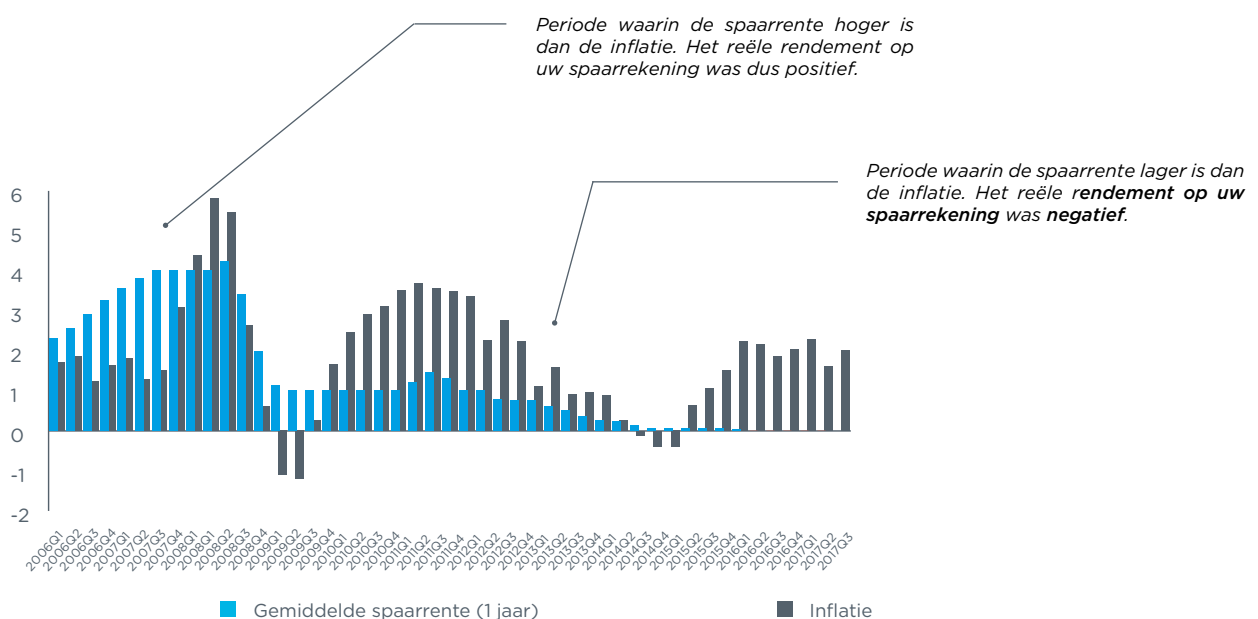
DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM

Tijd voor een nieuwe beleggingsaanpak: diversifiëren en spreiden	4
Athora's expertise in asset management en verzekeringen	7
Hoe de nieuwe beleggingsaanpak toepassen? Via Fortune by Athora en Profilife!	8
De langetermijnbeleggingsfilosofie van Athora	11
Het fondsenaanbod beheerd door gerenommeerde beheerders	13
Risicobeheersing voor uw investering	15
Gunstige taksen en successieplanningmogelijkheden	20

TIJD VOOR EEN NIEUWE BELEGGINGS-AANPAK: DIVERSIFIËREN EN SPREIDEN

Blijft u trouw aan uw spaarboekje, zelfs al zijn de intrestvoeten momenteel historisch laag? Oplettendheid is echter aangewezen!

Deze situatie heeft een rechtstreekse impact op het nettorendement van uw spaargeld. Bovenop het lage rendement dat u ontvangt, moet u immers rekening houden met de kosten, de voorheffing en de taxes die op uw brutorendement worden ingehouden.



Bron: Nationale Bank van België



Beleggingsverzekering als
oplossing in tijden van
lage rente

Bron - Spaargids.be 23-06-2017

Ook met beperkt
budget kan je
investeren in
vastgoed

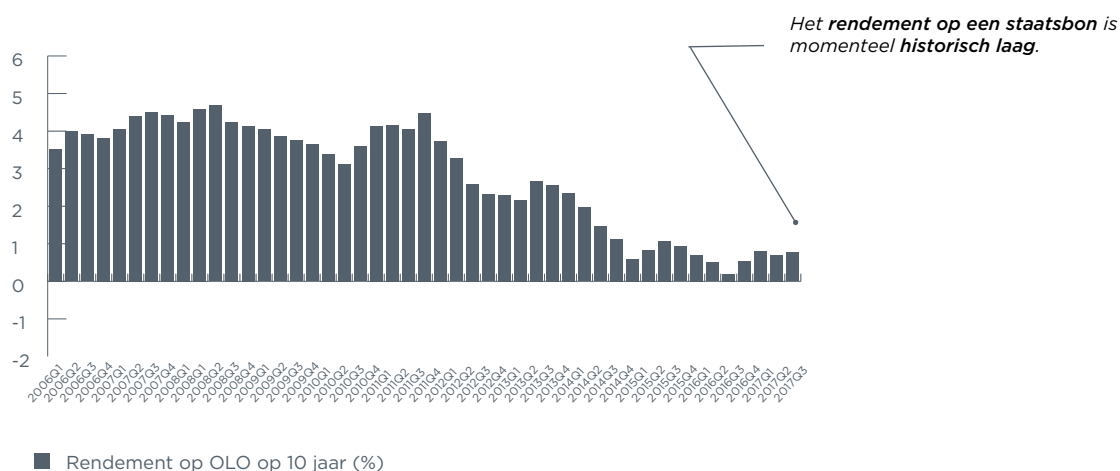
Bron - Spaargids.be 15-05-2017



Laag rendement staatsobligaties

Ook in staatsobligaties hoeft u momenteel geen rendement voor uw beleggingsportefeuille te zoeken.

De rendementen evolueren er op dezelfde manier als de intrestvoeten op de spaarrekeningen.



Bron: Nationale Bank van België



De klassieke spaarrekening en staatsobligatie bieden al enige tijd zeer lage rendementen. Als u rekening houdt met de inflatie krimpt u uw vermogen de laatste jaren zelfs. Leg niet al uw eieren in dezelfde mand: het is hoog tijd voor een nieuwe beleggingsaanpak door uw portefeuille te diversifiëren!



Hoeveel weet de Belg over tak23-verzekeringen?

Bron - Bankshopper.be 10-08-2017

+ Welkom in de wondere wereld van tak23

Bron - Moneytalk 12-09-2017

Fiscaal gunstig erven met tak-23

Bron - De Standaard 15-04-2017



TIJD VOOR EEN NIEUWE BELEGINGSAAANPAK

Om potentieel rendement aan uw portefeuille toe te voegen door deze te diversifiëren en te spreiden, zijn de beleggingsverzekeringen van Athora een verstandige keuze.

- ☒ Expertise in asset management en verzekeringen
- ☒ Langetermijnbeleggingsfilosofie van Athora
- ☒ Fondsenaanbod van gerenommeerde beheerders
- ☒ Risicobeheersing voor uw investering
- ☒ Gunstige taksen en successieplanningmogelijkheden



Uw makelaar helpt u graag verder met zijn professionele advies en begeleiding om de voor u ideale oplossing samen te stellen.

ATHORA'S EXPERTISE IN ASSET MANAGEMENT EN VERZEKERINGEN

ATHORA BELGIUM

6,5 miljard €



Beheerde activa

1.000



Makelaars

400



Medewerkers

> 115



Jaar in België

530.000



Klanten



In België staan meer dan 400 medewerkers en 1.000 partnermakelaars tot uw dienst.

Op onze expertise en ervaring kunt u rekenen: we zijn immers sinds 1901 onafgebroken aanwezig op de Belgische verzekeringsmarkt.

ATHORA, VERZEKERAAR MET EEN LANGETERMIJNVISIE

Athora werd opgericht in 2014 en is een nieuwe speler die zich 100% richt op de Europese verzekerings- en herverzekeringsmarkt. De groep profileert zich als een solide en ambitieuze verzekeraar en wil langetermijnactiviteiten uitbouwen en een sterk merk creëren.

In amper 4 jaar tijd neemt Athora verschillende portefeuilles in Europa over en integreert ze met succes.

Athora heeft sterke groei-ambities in België en in Europa. Door de overname van Generali Belgium in 2018 beschikt Athora over een platform voor toekomstige overnames in België.

Athora is een unieke speler op de verzekeringsmarkt en staat borg voor een nieuwe dynamiek en een nieuwe aanpak op het vlak van producten en diensten.

HOE DE NIEUWE BELEGINGSAANPAK TOEPASSEN?

VIA FORTUNE BY ATHORA EN PROFILIFE!

Fortune by Athora en Profilife zijn twee tak 23-verzekeringscontracten, aangeboden door Athora Belgium, verzekeringsmaatschappij naar Belgisch recht. Ze zijn verbonden aan beleggingsfondsen die beheerd worden door experts, die voorgesteld worden in de bijlage. Door dit deskundige beheer maken deze beleggingscontracten een potentieel hoog rendement op lange termijn voor u mogelijk via diverse beleggingsfondsen. Om te kunnen genieten van de dynamiek van de markten, neemt u echter een financieel risico, en dat wilt zeggen dat uw kapitaal niet gegarandeerd is. De rendementen van het verleden vormen immers geen garantie voor de toekomst.

IN ÉÉN KEER INVESTEREN? FORTUNE BY ATHORA!

Kenmerken van Fortune by Athora

- **Kwaliteit:** u belegt in topfondsen van topbeheerders en kunt op elk moment van fonds wisselen.
- **Dagelijkse valorisatie:** al onze fondsen worden dagelijks gevaloriseerd. U kunt de evolutie van de fondsen volgen op www.athora.com/be.
- **Gemoedsrust:** u kunt de financiële opties zonder extra kosten activeren voor een extra gemoedsrust.
- **Overzichtelijk:** u belegt via één en hetzelfde contract in één of meer beleggingsfondsen.
- **Gunstige taksen**
- **Successieplanningmogelijkheden:** u kunt o.a. deze levensverzekering onderschrijven met twee verzekerden en twee verzekeringsnemers.
- **Beheerskosten:** de beheerskosten hangen af van het/de geselecteerde fonds(en). Ze worden rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van elk fonds.
- **Andere kosten:** de instapkosten variëren van 0% tot 3,40%. De uitstapkosten zijn degressief en bedragen 3% - 2% - 1% per jaar en 0% vanaf het 4^{se} jaar. Alle details met betrekking tot de kosten kunt u terugvinden op het Essentiële-Informatiedocument van het product.



Fortune by Athora is beschikbaar voor investeringen vanaf € 10.000.

OP REGELMATIGE TIJDSTIPPEN INVESTEREN? PROFILIFE!

Kenmerken van Profilife

- **Kwaliteit:** u belegt in topfondsen van topbeheerders en kunt op elk moment van fonds wisselen.
- **Dagelijkse valorisatie:** al onze fondsen worden dagelijks gevaloriseerd. U kunt de evolutie van de fondsen volgen op www.athora.com/be.
- **Gemoedsrust:** u spaart maandelijks, trimestrieel of halfjaarlijks waardoor u de moeilijke klip van 'instappen op het juiste moment' omzeilt.
- **Overzichtelijk:** u belegt via één en hetzelfde contract in één of meer beleggingsfondsen.
- **Gunstige taksen**
- **Successieplanningmogelijkheden**
- **Fiscaal voordeel:** u geniet belastingvermindering dankzij pensioensparen of langetermijnsparen.
- **Beheerskosten:** de beheerskosten hangen af van het/de geselecteerde fonds(en). Ze worden rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van elk fonds.
- **Andere kosten:** de instapkosten worden berekend in functie van het samengestelde spaarbedrag en de storting en variëren tussen 1% en 5%. De uitstapkosten zijn degressief: 5% - 4% - 3% - 2% - 1% per jaar en 0% vanaf het 6^{de} jaar. Alle details met betrekking tot de kosten kunt u terugvinden op het Essentiële-Informatiedocument van het product.



Profilife is beschikbaar vanaf € 37,5 per maand. De financiële opties zijn wegens de gespreide instap niet nuttig en dus niet beschikbaar in Profilife.

Niet alle details met betrekking tot de beleggingscontracten worden in deze brochure vermeld.

De exhaustieve bepalingen van deze contracten alsook de voorwaarden voor afkoop en overdracht van eenheden zijn opgenomen in de volgende documenten:

- de Algemene Voorwaarden
- het Essentiële-Informatiedocument
- de Beheersreglementen van de fondsen
- de Specifieke-Informatiedocumenten die de prestatiescenario's en de gedetailleerde informatie over ieder fonds bevatten



U kunt alle bijkomende informatie met betrekking tot deze contracten raadplegen bij uw makelaar of op www.athora.com/be.

BELEGGEN IN TAK 23, EEN OPLOSSING VOOR U?

Wat is tak 23? wat is het rendement van deze beleggingsverzekering?

Uw levensverzekering is samengesteld uit beleggingsfondsen die u zorgvuldig met de hulp van uw makelaar hebt uitgekozen, in functie van het risico dat u bereid bent te nemen en uw beleggersprofiel. Deze tak 23-beleggingsfondsen beleggen op hun beurt in activa, voornamelijk onderliggende fondsen die door zeer gerenommeerde beheerders worden beheerd. Desondanks is er geen kapitaal- en/of rendementsgarantie.

Tot wie richten deze beleggingsverzekeringen van tak 23 zich?

Fortune by Athora en Profilife richten zich tot personen die op performante wijze wensen te beleggen met aandelen-, obligatie- of gediversifieerde fondsen. In de bijlage vindt u een beknopte presentatie van de fondsbeheerders die we zorgvuldig hebben uitgekozen en die aan uw noden het best beantwoorden.

Wat is de duur van deze beleggingsverzekering?

De contracten Fortune by Athora en Profilife zijn van onbepaalde duur. Ze worden beëindigd bij het overlijden van de verzekerde(n) of bij totale afkoop. Een Fortune by Athora-contract dat werd afgesloten met twee verzekerden valt niet onder die regeling en wordt beëindigd bij het overlijden van de 2^{de} verzekerde. In dit geval loopt het contract verder en wordt het eigendom van de overlevende verzekeringsnemer (tenzij anders overeengekomen).



Wilt u meer rendement uit uw portefeuille halen door deze te diversifiëren en te spreiden? Dan zijn de beleggingsverzekeringen van Athora om verschillende redenen een verstandige keuze:

- ☒ Langetermijnbeleggingsfilosofie van Athora
- ☒ Het fondsenaanbod beheerd door gerenommeerde beheerders
- ☒ Risicobeheersing voor uw investering
- ☒ Gunstige taken en successieplanningmogelijkheden

Op de volgende pagina's wordt dit stap voor stap uitgelegd.



DE LANGETERMIJNBELEGGINGSFILOSOFIE VAN ATHORA

Om het best aan uw beleggingsbehoeften te voldoen, maakt u een keuze binnen een open tak 23-architectuur.

U hebt toegang tot fondsen van gerenommeerde beheerders die we hebben geselecteerd op basis van de volgende criteria:



Specialisten @ work

Op het juiste moment de juiste keuzes maken is **specialistenwerk**. We selecteren na verschillende grondige screenings dan ook enkel topbeheerders die deze keuzes voor u maken. Zij beslissen onafhankelijk en op basis van hun kennis, ervaring en inzichten in welke mate het opportuun is om:

- in aandelen, obligaties, cash, enz. te investeren.
- in Europa, Amerika of in de opkomende landen te beleggen.
- zich op bepaalde sectoren te focussen.

Bij deze keuzes wordt het ethische karakter van de beleggingen steeds volgens de meest strikte normen opgevolgd.

Uw voordeel: **tijdwinst** en **onbezorgdheid**. U hoeft immers niet elke dag de markten op te volgen en keuzes te maken, onze topbeheerders doen dit voor u op basis van hun jarenlange knowhow.



Op zoek naar waarde op lange termijn

Athora selecteert enkel fondsbeheerders die op zoek gaan naar kwaliteitsvolle activa waarvan wordt ingeschat dat de **waarde op lange termijn zal stijgen**. De beheerders speculeren dus niet op een stijging van de prijs op korte termijn en laten zich bijvoorbeeld niet meeslepen door emotionele reacties op de beurs of door de hypes van het moment. De '**fundamentals**' moeten sterk en solide zijn en de potentiële groei op lange termijn moet verzekerd zijn vooraleer er in aandelen of obligaties van een bedrijf wordt geïnvesteerd.

Uw voordeel: opnieuw **tijdwinst** en **onbezorgdheid**. De topbeheerders analyseren mogelijke beleggingen voor u en beslissen op basis van hun expertise om een belegging al dan niet op te nemen.



Gediversifieerd en overzichtelijk aanbod

Een **gediversifieerd en overzichtelijk aanbod** samenstellen is de laatste pijler van onze filosofie. Binnen dit aanbod bent u zeker van een sectoriële en geografische spreiding en een spreiding naar activaklasse. U hebt bovendien de mogelijkheid om in uw beleggingsverzekering maximum 5 fondsen per storting te selecteren.

Uw voordeel: opnieuw **tijdwinst** en **onbezorgdheid**. Athora heeft de nodige analyses al uitgevoerd en het kaf van het koren gescheiden. U en uw makelaar hoeven geen 20, 200 of 2000 fondsen te analyseren om kwaliteitsvol te beleggen.

Enkel het beste is goed genoeg voor u. We zijn dan ook trots om u fondsen van gerenommeerde beheerders aan te bieden. Deze beheerders passen perfect in onze langetermijnbeleggingsfilosofie en bewijzen al jarenlang hun expertise en knowhow.



Voor de keuze van de juiste fondsen kunt u steeds vertrouwen op uw makelaar: hij zal u met zijn kennis en professionele advies begeleiden en op basis van uw beleggingsprofiel en wensen het/de meest geschikte fonds(en) selecteren.



HET FONDSANAANBOD BEHEERD DOOR GERENOMMEERDE BEHEERDERS

U verdient het beste. We zijn er trots op u fondsen te kunnen aanbieden die gekozen werden bij zeer gerenommeerde beheerders.

De fondsen in ons aanbod zijn als volgt geklasseerd:

- aandelenfondsen
- obligatiefondsen
- gemengde en/of gespecialiseerde fondsen

Bepaal uw beleggersprofiel met de hulp van uw makelaar!

De selectie van uw fondsen is gebaseerd op uw beleggersprofiel dat u samen met uw makelaar hebt bepaald. Uw beleggersprofiel is zeer belangrijk omdat het u toelaat een selectie van fondsen te maken die aan uw verwachtingen en aan uw risiconiveau voldoet.

- indien u graag risico's neemt, dan zult u zeer dynamische fondsen kiezen die eerder in aandelen investeren.
- bent u daarentegen afkerig van de beurs, dan zult u eerder voor defensieve fondsen kiezen die meer in obligaties beleggen.

Bij deze brochure vindt u eveneens een beknopte beschrijving van de beheerders die Athora zorgvuldig heeft uitgekozen om van zijn waaier van fondsen een zeer gediversifieerd aanbod te maken dat aan nagenoeg alle beleggersprofielen voldoet.

De Samenvattende Risico-Indicator:

Het gamma fondsen dat wij voor u hebben uitgekozen is samengesteld uit fondsen waarvan de Samenvattende Risico Indicator of SRI varieert tussen 1 en 7.

1 is de zwakste Samenvattende Risico-Indicator. 7 is de hoogste Samenvattende Risico-Indicator.

De Samenvattende Risico-Indicator kan om de vier maanden worden aangepast in functie van de informatie die wij van onze fondsbeheerders ontvangen.

Deze aanpassingen worden opgenomen in een nieuw Essentiële-Informatiedocument voor Fortune by Athora en Profilife.

Om de Samenvattende Risico-Indicator van de verschillende fondsen te kennen, vindt u alle nodige informatie in de Specifieke-Informatiedocumenten bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

Voor elk fonds zijn ook de volgende documenten voor u beschikbaar:

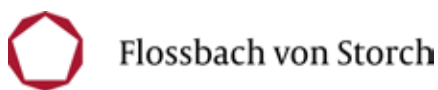
- het Specifieke-Informatiedocument: een schat aan informatie waaronder de verschillende prestatiescenario's.
- de fondsfiches met o.a. een verloop van de rendementen.
- het beheersreglement.



Al deze informatie is beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.



Om een geschikte fondsenkeuze te maken, kunt u altijd bij uw makelaar terecht: hij zal u met expertise en professionaliteit raad geven en in functie van uw beleggersprofiel en wensen voor u de (het) meest geschikte fonds(en) selecteren.



RISICOBEBEERSING VOOR UW BELEGGING

Wat zijn de risico's verbonden aan tak 23?

Uw tussenpersoon is uw beste raadgever. Samen kunt u de beleggingsfondsen bepalen die het best passen bij uw beleggersprofiel en zo de risico's van uw belegging beperken.

Athora Belgium waakt als een goede huisvader over de selectie van zeer gerenommeerde beheerders die hun kracht op het financiële vlak al hebben bewezen.

Indien u een tak 23-levensverzekeringscontract ondertekent, moet u altijd goed bepaalde financiële risico's kennen:

1. Kapitaalrisico - Het kapitaal dat u belegt is niet gewaarborgd

De inventariswaarde van een tak 23-beleggingsfonds hangt steeds af van de waarde van de onderliggende producten van dit fonds. De waarde hangt ook af van de volatiliteit van de financiële markten.

Aangezien het tak 23-beleggingsfonds betreft, is het financiële risico van dit beleggingstype altijd ten laste van de verzekeringsnemer. De rendementen van het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. Met andere woorden, dit wil zeggen dat indien u de verantwoordelijkheid neemt om uw tak 23-verzekeringscontract af te kopen terwijl de markten dalen, het niet zeker is dat u het geïnvesteerde kapitaal terug zult krijgen.

2. Liquiditeitsrisico - De terugbetaling van uw contract kan vertraagd worden

Bij uitzonderlijke situaties op de financiële markt is het mogelijk dat de terugbetaling van het kapitaal vertraagd wordt, ofwel door een grote waardevermindering die de markt illiquide maakt, ofwel door de onmogelijkheid om het fonds te verkopen, op het moment dat u het wenst.

3. Risico's verbonden aan het fondsenbeheer - Het rendement van de beleggingsfondsen is niet gewaarborgd

Elk tak 23-beleggingsfonds omvat een eigen risico.

Alles hangt af van het doel en beleggingsbeleid, alsook van de onderliggende activa waarin geïnvesteerd wordt.

Om te beantwoorden aan de vastgelegde doelstellingen kunnen de beheerders van de onderliggende fondsen investeringen uitvoeren in verschillende activaklassen.

Ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er altijd het risico dat de investeringen niet de verwachte resultaten opleveren.

4. Risico op het faillissement van de verzekeringsmaatschappij - Het beheer van de verzekeringscontracten staat los van de andere activa van de verzekeraar.

Het beheer van de activa van het fonds van uw verzekeringscontract staat volledig los van de andere activa van de verzekeraar. In het geval van een faillissement van de verzekeringsmaatschappij hebben de titularissen van de financiële producten, zoals de tak 23-beleggingsverzekering, een bevoorrechte toegang tot het speciale vermogen dat deel uitmaakt van dat verschillende beheer. Zo worden de activa in de eerste plaats voorbehouden voor de uitvoering van de verplichtingen tussen de verzekeringsnemer(s) en/of de rechthebbenden.

De financiële opties om de risico's te beheersen

Investeert u in één keer een aanzienlijk bedrag in een Fortune by Athora-beleggingsverzekering' en wilt u graag extra gemoedsrust? Ook daar werd aan gedacht!

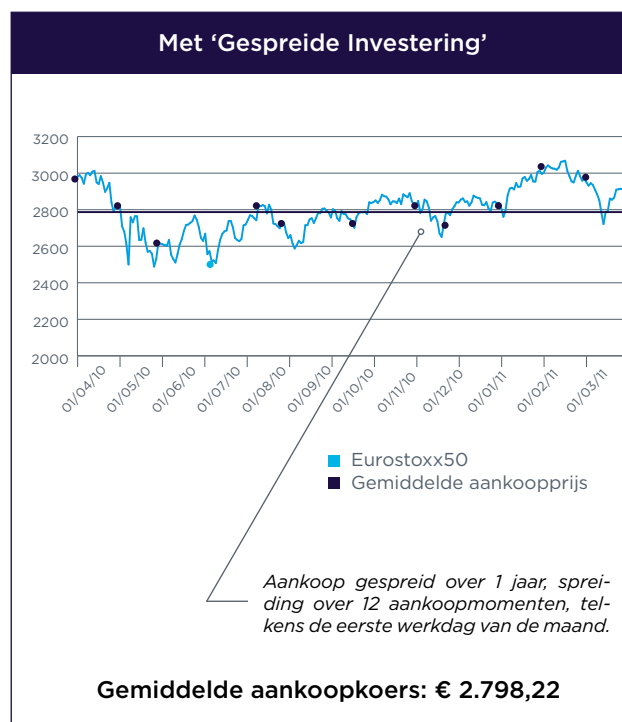
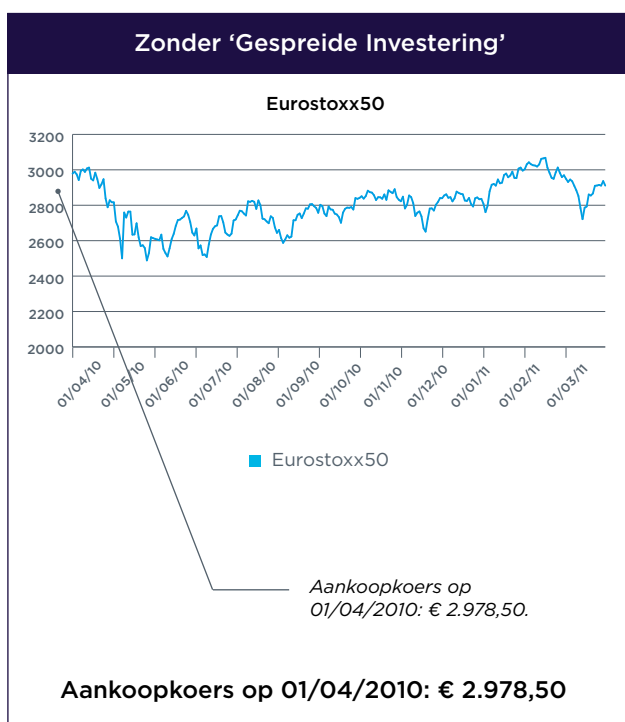
- Gespreide Investing
- Dynamische Stop Loss
- Automatisch Herbeleggen

Gespreide Investering

Op het **juiste moment investeren** is een **zeer moeilijke opdracht**. Met de optie Gespreide Investering wordt uw investering eerst in het fonds Athora GI Euro Liquidity geplaatst, ook wel het beschermingsfonds genoemd. Uw investering wordt **stap voor stap belegd** in het fonds van uw keuze en u investeert aan een **gemiddelde koers**. U kiest zelf de periode van de Gespreide Investering, gaande van 1 tot 24 maanden.

Voorbeeld op basis van de Eurostoxx50

U besliste op 1 april 2010 om in de 50 belangrijkste Europese aandelen te beleggen. Investeerde u in één keer, dan bedroeg de aankoopkoers € 2.978,50. Investeerde u met een Gespreide Investering-optie op 12 maanden, dan kocht u aan tegen een gemiddelde koers van € 2.798,22, m.a.w. 6,05% lager. Bij de beursstijging betekende dit dus extra rendement.



Hoger potentieel

Door in dit voorbeeld te kiezen voor de optie Gespreide Investering, was de gemiddelde aankoopkoers 6,05% lager in vergelijking met een investering in één keer en was er dus extra rendement bij een koersstijging.

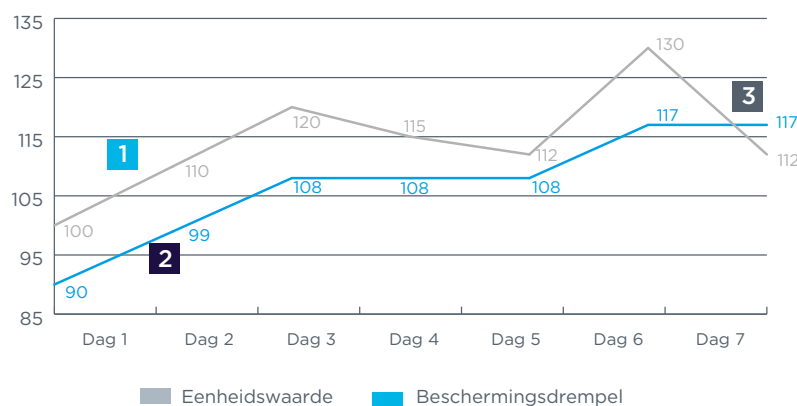
Beleggen is jammer genoeg voor niemand een exacte wetenschap: het rendement uit dit voorbeeld dient om de sterkte van de optie Gespreide Investering aan te tonen en is dus geen waarborg voor de toekomst.

Dynamische Stop Loss

Op het **juiste moment uitstappen** om uw winsten veilig te stellen en uw verlies te beperken is eveneens een **moeilijke opdracht**. Via de Dynamische Stop Loss-optie wordt uw belegging beschermd tegen mogelijke beursdalingen en kunnen **opgebouwde winsten veiliggesteld worden**.

STOP LOSS	DYNAMISCH
Bij een daling van de waarde van het gekozen fonds wordt uw investering automatisch naar het cashfonds Athora GI Euro Liquidity getransfereerd. U bepaalt zelf het niveau tussen 10, 15, 20, 25 of 30%.	De beschermingsdrempel wordt elke dag herberekend en indien nodig automatisch aangepast om niet enkel uw verlies te beperken, maar ook uw winsten veilig te stellen.

Hoe werkt de Dynamische Stop Loss?



- 1 De koers van het fonds wordt elke dag bepaald.
- 2 Op basis van deze koers wordt elke dag de Beschermingsdrempel berekend (in dit voorbeeld op basis van een bescherming van 10%). Indien deze hoger is dan de vorige Hoogste Beschermingsdrempel, dan wordt deze automatisch aangepast. Deze aanpassing gebeurt bijvoorbeeld op dag 2, 3 en 6.
- 3 Op het moment dat de koers lager is dan de Beschermingswaarde, wordt een automatisch order gegeven om de reserve te transfereren naar het cashfonds Athora GI Euro Liquidity.



Bescherming tegen beursdalingen en veiligstellen van opgebouwde winsten

Door te kiezen voor de Dynamische Stop Loss-optie hebt u extra gemoedsrust: uw belegging wordt beschermd tegen beursdalingen en opgebouwde winsten kunnen veiliggesteld worden.

Wenst u meer informatie over het functioneren van de 'Dynamische Stop Loss'-optie? In de fiche "Werking Dynamische Stop Loss" op www.athora.com/be komt u er alles over te weten.

Automatisch Herbeleggen

Na de uitvoering van de Dynamische Stop Loss wordt uw investering belegd in het cashfonds Athora GI Euro Liquidity. Op het **juiste moment herinvesteren** is ook in dit geval een zeer **moeilijke opdracht**. Via de Automatisch Herbeleggen-optie wordt uw geld na een Stop Loss stap voor stap geherinvesteerd en investeert u, net zoals bij de Gespreide Investerings-optie, aan een gemiddelde koers.

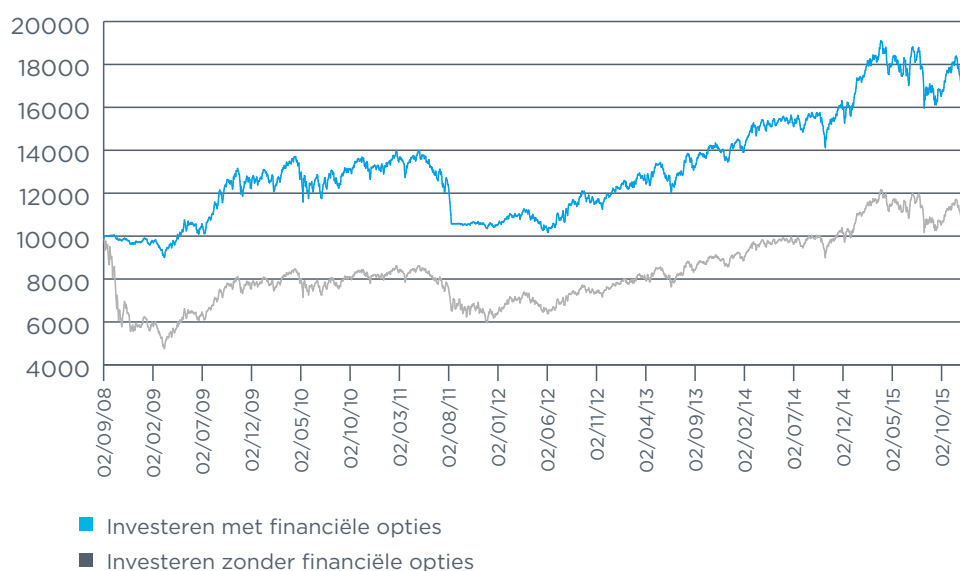
De financiële opties samen: extra gemoedsrust voor u!

De combinatie van de verschillende opties is mogelijk: door ze te combineren, wordt er een krachtig wapen gecreëerd om uw investering te beschermen.

Beleggen is jammer genoeg voor niemand een exacte wetenschap: het rendement uit dit voorbeeld dient om de kracht van de financiële opties aan te tonen en is dus geen waarborg voor de toekomst. Bij de berekening van het rendement werd geen rekening gehouden met eventuele kosten.

Fictief voorbeeld op basis van de Bel20

Stel dat u op 2 september 2008 besliste om € 10.000 in de Bel20 te beleggen met de opties Gespreide Investing op 12 maanden, een Dynamische Stop Loss van 20% en een Automatische Herinvestering op 12 maanden. In de onderstaande tabel vindt u alle details alsook de berekening.



	Investing zonder financiële opties	Investing met de financiële opties
Brutorendement op jaarbasis	1,95%	8,41%
Volatilititeit op jaarbasis	21,89%	15,52%
Waarde van uw investering op 31/12/2015	€ 11.522,73	€ 18.094,47

→ Een verschil van **6,46% op jaarbasis!**

→ Een vermindering van **6,37%!**

→ Een verschil van **€ 6.571,74!**



Een verschil van 6,46% rendement op jaarbasis

In dit voorbeeld kunt u het verschil zien tussen beleggen met of zonder financiële opties.

De financiële opties samen: extra gemoedsrust voor u!

1. U kunt op elk moment aan uw makelaar vragen om de financiële fondsopties die u zelf hebt gekozen met het advies van uw makelaar, te activeren, wijzigen of deactiveren.
2. Eenmaal geactiveerd, blijven de opties geldig gedurende de volledige contractduur, tenzij u besluit ze te onderbreken.
3. Na de uitvoering van de Dynamische Stop Loss zonder Automatisch Herbeleggen wordt deze functie automatisch gedeactiveerd. Uw geld wordt in een cashfonds geplaatst. Neem contact op met uw makelaar indien u opnieuw in andere fondsen wenst te beleggen.
4. U kunt de periode voor Gespreide Investering bepalen voor een of meerdere fondsen van uw contract.
5. **De financiële opties kunnen niet geactiveerd worden voor de Profilife-contracten (recurrente stortingen).**



Enkel het beste is goed genoeg voor u. We bieden u dan ook extra gemoedsrust met de financiële opties Gespreide Investering, Dynamische Stop Loss met of zonder Automatische Herbelegging. Deze extra gemoedsrust kost u niets.



Investeren in beleggingsfondsen is verstandig als u rendement aan uw portefeuille wilt toevoegen. Dit doen via een beleggingsverzekering is nog interessanter door de gunstige taksen en de mogelijkheden op vlak van successieplanning.

GUNSTIGE TAKSEN EN SUCCESSIEPLANNING-MOGELIJKHEDEN

Beleggen via een verzekering biedt u een aantal interessante voordelen.

- ☒ Gunstige taksen
- ☒ Geen roerende voorheffing maar enkel de premietaks van 2%
- ☒ Vrije keuze van begunstigde bij overlijden
- ☒ Mogelijkheden tot successieplanning
- ☒ 2 verzekeringsnemers en 2 verzekerden

1. Verminderde taksen:

Gunstig takssysteem en geen roerende voorheffing:

Bij een storting in een verzekeringscontract betaalt u de premietaks van 2% (Belasting van toepassing voor natuurlijke personen). Deze taks heeft als voordeel dat u tijdens de looptijd van uw contract bent vrijgesteld van verdere taksen. U betaalt immers **geen beurstaks** (TOB of taks op beursverrichtingen) bij de aankoop en verkoop van eenheden in uw spaar- of beleggingsverzekering en er is **geen roerende voorheffing** bij de verkoop van eenheden verschuldigd.

2. Successieplanning:

Beleggen voor uw erfgenamen:

U wilt het beste voor uw (klein)kinderen, mete- of petekinderen, neven of nichten? Het mooiste geschenk dat u hen kunt geven, is een duwtje in de rug bij de start van hun leven. De beleggingsverzekering kan ook worden gebruikt als spaarpotje voor uw (klein)kinderen. Aarzel niet langer en neem contact op met uw makelaar. Hij zal u met plezier de nodige informatie bezorgen om uw oogappels te ondersteunen in hun projecten dankzij een beperkte maandelijks investering.

Uw inspanningen bezorgen hen vleugels op het juiste moment!

Keuze van de begunstigten, mogelijkheid tot successieplanning met twee verzekeringsnemers en twee verzekerden:

Een beleggingsverzekering kan eveneens gebruikt worden als een **alternatief voor een testament**. U hebt de keuze om één of meer begunstigten aan te duiden (met naleving van de bepaling en regelingen betreffende het wettelijke erfdeel) en er zijn verschillende mogelijkheden op vlak van **successieplanning**.

Het kan gaan om de leden van eenzelfde familie zoals bijvoorbeeld: twee echtgenoten, een vader en zijn kind, wettelijk samenwonenden ...

Bij het overlijden van een van de verzekeringsnemers loopt het contract verder en in **bepaalde specifieke gevallen** maakt deze structuur een optimale fiscale planning mogelijk.

De begunstigten van het contract dienen de successierechten te betalen bij het overlijden van de tweede verzekerde, namelijk op het moment dat de maatschappij het kapitaal uitbetaalt.



De troeven van de beleggingsverzekering met twee verzekeringsnemers en twee verzekerden

- **Verschillende combinaties mogelijk**

De twee verzekeringsnemers hoeven geen gehuwde of wettelijk samenwonende partners zijn. Dit type overeenkomst kan ook onderschreven worden door een vader en **zijn kind, een grootouder en zijn kleinkind of door koppels van hetzelfde geslacht, etc.**

- **Continuïteit van de investering**

Als één van beide verzekeringsnemers overlijdt, wordt de verzekeringsovereenkomst niet beëindigd, maar gaat de polis met alle bijhorende rechten automatisch over op de overlevende medeverzekeringsnemer. De partner kan m.a.w. alleen verder blijven beleggen.

In geval van dalende financiële markten hoeft hij zich geen zorgen te maken over een eventuele daling van de waarde van de eenheden verbonden aan zijn tak 23-fondsen op het ogenblik van het overlijden. De belegging loopt gewoon verder en de fondsen kunnen genieten van de eventuele latere heropleving van de beurzen.

- **Kosten en taksen niet opnieuw verschuldigd**

Bij een polis met één verzekeringsnemer waarbij de begunstigde bij overlijden (bijvoorbeeld de partner) het kapitaal opnieuw wenst te investeren zijn de instapkosten en de premietaks opnieuw verschuldigd. Bij een verzekering waarbij de twee partners verzekeringsnemer zijn, leidt het **overlijden van één verzekeringsnemer niet tot de beëindiging** van de beleggingsovereenkomst en worden de **kosten en taksen** verbonden aan een nieuwe verzekering aldus **vermeden**.

- **Keuze van begunstigde**

Als beide verzekeringsnemers overlijden, wordt het rekeningtegoed van de beleggingsverzekering op het ogenblik van het overlijden uitgekeerd aan de begunstigden (bv.: uw kinderen).

- **Samen beslissen**

Een deel van uw investering opnemen, de begunstigde(n) wijzigen of fondsen switchen, kan enkel als **beide verzekeringsnemers akkoord gaan**. Zo bouwt u nog een **extra veiligheid** in.

- **Financiële bescherming partner**

In het geval van complexe gezinssituaties (nieuw samengestelde gezinnen, kinderen uit meerdere huwelijken enz.), maakt dit type verzekering een successieplanning mogelijk die de **rechten van de overlevende partner beschermt** (met naleving van de bepalingen en regelingen betreffende het wettelijke erfdeel).

- **Successieplanning**

Een levensverzekeringsovereenkomst met twee verzekeringsnemers en twee verzekerden biedt in vergelijking met bepaalde andere bankproducten duidelijk **waardevolle voordelen** op het vlak van **successieplanning**. Wenst u gebruik te maken van de verschillende mogelijkheden van successieplanning die deze constructie biedt, dan raden we u ten stelligste aan advies te vragen aan uw makelaar of notaris die u indien nodig ook de details zal bezorgen van de fiscale behandeling ervan.



Met zijn kennis en professionalisme zal uw makelaar u helpen de ideale oplossing te kiezen.

Fortune by Athora en Profilife zijn tak 23-producten. Het financieel risico van de beleggingsfondsen wordt volledig door de verzekeringsnemer gedragen. De rendementen uit het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst. De fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is op dit moment en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn. U vindt meer informatie over de beleggingsfondsen in de beheersreglementen. Aanvullende informatie over de financiële opties vindt u in de algemene voorwaarden en de Essentiële-Informatiedocumenten van de beleggingsverzekering Fortune by Athora. Raadpleeg voor meer informatie de Essentiële-Informatiedocumenten van onze beleggingsverzekeringen Fortune by Athora en Profilife. Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

Het Belgisch recht is van toepassing op deze contracten. Eventuele klachten kan men melden via de Dienst Klachtenbeheer van Athora Belgium nv, Louizalaan 149, 1050 Brussel (beheer.klachten.be@athora.com; tel.: 02/403 81 56; fax: 02/403 86 53 of de Ombudsman van de Verzekering, op het adres De Meeûssquare 35 - 1000 Brussel (fax 02/ 547 59 75).

ATHORA REAL ESTATE SECURITIES

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder

CAPFI DELEN
ASSET MANAGEMENT



Opgericht in 1989



Ruim € 23,07 miljard
beheerd vermogen
(06/2017)



Focus op goede
huisvaderpolitiek

Capfi Delen Asset Management (Cadelam) behartigt het beheer van de fondsen van de groep Delen. Het gepassioneerd beheersteam geniet een doorgedreven kennis en jarenlange ervaring en draagt professioneel engagement hoog in het vaandel. Het behoud en de duurzame ontwikkeling van een vermogen vereist immers een globale aanpak met een voortdurende beheersing van alle risico's. Er wordt steeds gestreefd naar het beste rendement met een beperkt risico.

Beleggingspolitiek van het fonds

Athora Real Estate Securities is een vastgoedfonds dat voor minstens 50% in vooral Belgische immobiliën belegt, voldoende gespreid tussen de verschillende sectoren (kantoren, retail, semi-industrieel, ...).

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 1% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



ATHORA UNIVERSAL INVEST LOW

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder

CAPFI DELEN
ASSET MANAGEMENT



Opgericht in 1989



Ruim € 23,07 miljard
beheerd vermogen
(06/2017)



Focus op goede
huisvaderpolitiek

Capfi Delen Asset Management (Cadelam) behartigt het beheer van de fondsen van de groep Delen. Het gepassioneerd beheersteam geniet een doorgedreven kennis en jarenlange ervaring en draagt professioneel engagement hoog in het vaandel. Het behoud en de duurzame ontwikkeling van een vermogen vereist immers een globale aanpak met een voortdurende beheersing van alle risico's. Er wordt steeds gestreefd naar het beste rendement met een beperkt risico.

Beleggingspolitiek van het fonds

Athora Universal Invest Low heeft als doelstelling rendement met lage volatiliteit.

Athora Universal Invest Low omvat hoofdzakelijk beleggingen in obligaties, zonder geografische, sectorale en monetaire beperking, en kan tot 30% van zijn nettoactiva 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.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 2.

De beheerskost bedraagt 0.60% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.
U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be
Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_CAPFI_INVEST LOW_NL_ED0619

ATHORA UNIVERSAL INVEST MEDIUM

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder

CAPFI DELEN
ASSET MANAGEMENT



Opgericht in 1989



Ruim € 23,07 miljard
beheerd vermogen
(06/2017)



Focus op goede
huisvaderpolitiek

Capfi Delen Asset Management (Cadelam) behartigt het beheer van de fondsen van de groep Delen. Het gepassioneerd beheersteam geniet een doorgedreven kennis en jarenlange ervaring en draagt professioneel engagement hoog in het vaandel. Het behoud en de duurzame ontwikkeling van een vermogen vereist immers een globale aanpak met een voortdurende beheersing van alle risico's. Er wordt steeds gestreefd naar het beste rendement met een beperkt risico.

Beleggingspolitiek van het fonds

De doelstelling van Athora Universal Invest Medium is meerwaarde te creëren op het kapitaal op lange termijn. Athora Universal invest Medium omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen, obligaties, enz.). Het kan tot 60% van zijn nettoactiva beleggen in aandelen.

Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 20% en 50%.

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

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0.60% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_CAPFI_INVEST MEDIUM_NL_ED0619

ATHORA UNIVERSAL INVEST HIGH

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder

CAPFI DELEN

ASSET MANAGEMENT



Opgericht in 1989



Ruim € 23,07 miljard
beheerd vermogen
(06/2017)



Focus op goede
huisvaderpolitiek

Capfi Delen Asset Management (Cadelam) behartigt het beheer van de fondsen van de groep Delen. Het gepassioneerd beheersteam geniet een doorgedreven kennis en jarenlange ervaring en draagt professioneel engagement hoog in het vaandel. Het behoud en de duurzame ontwikkeling van een vermogen vereist immers een globale aanpak met een voortdurende beheersing van alle risico's. Er wordt steeds gestreefd naar het beste rendement met een beperkt risico.

Beleggingspolitiek van het fonds

Athora Universal Invest High heeft als doelstelling meerwaarde te creëren op het kapitaal. Athora Universal Invest High omvat hoofdzakelijk beleggingen in Belgische en internationale effecten (aandelen en obligaties, enz.). Het kan tot 100% van zijn nettoactiva beleggen in aandelen.

Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht; in het verleden fluctueerde het tussen 40% en 90%.

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

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0.60% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_CAPFI_INVEST HIGH_NL_ED0619

ATHORA CARMIGNAC GLOBAL BONDS

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 1989



€ 61 miljard beheerd
vermogen (06/2017)



Focus op
risicobeheersing

Het gerenommeerde Franse Carmignac Gestion werd in 1989 opgericht door Edouard Carmignac en Eric Helderlé en is een kwarteeuw later uitgegroeid tot één van de toonaangevende vermogensbeheerders van Europa. Het afwegen en beheren van risico's is zeer belangrijk voor Carmignac en staat centraal in alle fondsen.

Beleggingspolitiek van het fonds

Dit fonds belegt wereldwijd in overheidsobligaties, bedrijfsobligaties en valuta's. Het wordt actief beheerd en kan zowel inspelen op een stijging als een daling van de rente, waardoor het in alle omstandigheden rendement aan uw portefeuille kan toevoegen.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 1,12% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



ATHORA CARMIGNAC PATRIMOINE

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 1989



€ 61 miljard beheerd
vermogen (06/2017)



Focus op
risicobeheersing

Het gerenommeerde Franse Carmignac Gestion werd in 1989 opgericht door Edouard Carmignac en Eric Helderlé en is een kwarteeuw later uitgegroeid tot één van de toonaangevende vermogensbeheerders van Europa. Het afwegen en beheren van risico's is zeer belangrijk voor Carmignac en staat centraal in alle fondsen.

Beleggingspolitiek van het fonds

Het vlaggenschip van Carmignac. Het gemengd fonds belegt wereldwijd zowel in aandelen (maximaal 50%), in obligaties als in internationale munten. Het aandelen- of obligatiegedeelte kan te allen tijde aangepast worden en de beheerder kan ook posities innemen om het risico te beperken.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0,80% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_CARM_PATRIMOINE_NL_ED0619

ATHORA CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING PATRIMOINE

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 1989



€ 61 miljard beheerd
vermogen (06/2017)



Focus op
risicobeheersing

Carmignac, opgericht in januari 1989 door Edouard Carmignac, is vandaag één van de belangrijkste Europese beheerders van financiële activa. De continuïteit van het bedrijf is verzekerd door de stabiele aandeelhoudersstructuur, wat de onafhankelijke ingesteldheid weergeeft. Deze fundamentele waarde garandeert de noodzakelijke vrijheid voor een performant en erkend beheer.

Beleggingspolitiek van het fonds

Gediversifieerd Fonds dat drie rendementsbronnen combineert: aandelen, obligaties en valuta's van opkomende landen. De doelstelling van het fonds is zijn referentie-indicator, bestaande voor 50% uit de MSCI Emerging Market NR USD, omgezet in euro, en voor 50% uit de JPMorgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR, te verslaan over een looptijd van meer dan 5 jaar. Het compartiment belegt voornamelijk in internationale aandelen en obligaties van opkomende landen. Het biedt een actief beheer op de internationale aandelen-, rente-, krediet- en valutamarkten. De portefeuille zal voor maximaal 50% van de nettoactiva blootgesteld zijn aan aandelen. De activa van het compartiment zullen voor 50% tot 100% bestaan uit obligaties met vaste of variabele rente, verhandelbare schuldinstrumenten of schatkistcertificaten.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0,80% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_CARM_PORTF_EMER_PATR_NL_ED0619

ATHORA DNCA INVEST EUROSE

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 2000



25 miljard beheerd
vermogen (11/2017)



Fundamentele
vermogensexpertise

DNCA Finance is een vooraanstaande onafhankelijke vermogensbeheermaatschappij in Frankrijk, opgericht door beleggingsexperts met een patrimoniale benadering op het vlak van beheer.

In de loop der jaren hebben de oprichters een team verzameld van ervaren en gerenommeerde beheerders om een eenvoudig, toegankelijk en performant fondsengamma te ontwikkelen belegd in internationale aandelen en obligaties.

Beleggingspolitiek van het fonds

Het fonds past zich aan aan de verschillende marktomgevingen door middel van een constante en flexibele afweging tussen vier activaklassen: gewone obligaties, converteerbare obligaties, aandelen en liquiditeiten. Deze gediversifieerde beleggingsstrategie maakt het mogelijk om met een gecontroleerde volatiliteit het rendement van een vermogensbelegging te verbeteren.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 2.

De beheerskost bedraagt 0,85% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_DNCA_INVEST EUROSE_NL_ED0619

ATHORA DNCA INVEST MIURI

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 2000



25 miljard beheerd
vermogen (11/2017)



Fundamentele
vermogensexpertise

DNCA Finance is een vooraanstaande onafhankelijke vermogensbeheermaatschappij in Frankrijk, opgericht door beleggingsexperts met een patrimoniale benadering op het vlak van beheer.

In de loop der jaren hebben de oprichters een team verzameld van ervaren en gerenommeerde beheerders om een eenvoudig, toegankelijk en performant fondsengamma te ontwikkelen belegd in internationale aandelen en obligaties.

Beleggingspolitiek van het fonds

Het fonds belegt in grote en middelgrote beurskapitalisaties uit de Europese Economische Ruimte en Zwitserland.

Een beleggingsbeleid met een benadering van het type "absolute return", eenvoudig en zonder hefboomwerking, dat ernaar streeft om een positief jaarrendement te genereren en dat volledig losstaat van de markten.

De waardering van de ondernemingen staat centraal in het beleggingsproces. Deze expertise heeft als doel een rendement te behalen met een matige volatiliteit.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 2.

De beheerskost bedraagt 0,74 per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_DNCA_INVEST MIURI_NL_ED0619

ATHORA GLOBAL VALUE

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



**EDMOND
DE ROTHSCHILD**



Opgericht in 1953



€ 60 miljard beheerd
vermogen (09/2017)



Focus op actief beheer
van beperkte, maar
kwaliteitsvolle
portefeuilles

Als erfgenaam van tradities en waarden, die al meer dan 250 jaar het succes maken van de familie Rothschild, is de groep Edmond de Rothschild een belangrijke speler in de Europese financiële wereld. De groep plaatst de belangen van zijn klanten centraal en voert in zijn financiële activiteiten uitmuntendheid hoog in het vaandel. Net die uitmuntendheid vormt het fundament van zijn reputatie al zeven generaties lang.

Aan de basis van hun waarden ligt het historische devies van de familie Rothschild : "Concordia (eenheid), Integritas (eerlijkheid) en Industria (nijverheid)".

Dankzij Athora Belgium en zijn spaar- en beleggingsverzekeringen kan het grote publiek in primeur intekenen op dit aanbod.

Beleggingspolitiek van het fonds

Dit internationale aandelenfonds investeert wereldwijd in ondergewaardeerde aandelen. Deze aandelen worden geselecteerd op basis van specifieke thema's waarvan de beheerders van Edmond de Rothschild het potentieel op waardevermeerdering op middellange en lange termijn hoog inschatten.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 4.

De beheerskost bedraagt 0,74% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_ROTH_GLOB_VALUE_NL_ED0619

ATHORA ETHNA-AKTIV

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



ETHENEA
managing the Ethna Funds



Opgericht in 2010



€ 7,54 miljard beheerd
vermogen (10/2017)



Een aanpak van actief
beheer

ETHENEA Independent Investors S.A. is een onafhankelijke vermogensbeheermaatschappij gelegen in Luxemburg.

Het hoofddoel van de Ethna Funds beheerd door ETHENEA ligt verankerd in het motto "Constantia Divitiarum" - het streven naar een constante toename van het vermogen. Daartoe wordt zorgvuldig en met vooruitziende blik belegd. De Ethna Funds zijn vermogensbeheerfondsen met als doelstelling voortdurende waardeontwikkeling en risicobeperking.

Beleggingspolitiek van het fonds

De belangrijkste doelstelling van het fonds, dat in 2002 werd gelanceerd, bestaat erin de waarde in euro te doen toenemen, met waardestabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van het fondsvermogen als criteria. Het fonds investeert haar activa in effecten van alle aard, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en termijndeposito's. Het deel in aandelen, aandelen fondsen en andere effecten gelijk te stellen aan aandelen mag maximaal 49% van het netto vermogen van het fonds bedragen. De toekenning van de activa gebeurt volledig onafhankelijk van elke referentie-index.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 2.

De beheerskost bedraagt 0,85% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.
U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be
Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_ETHNA_AKTIV_NL_ED0619

ATHORA ETHNA-DYNAMISCH

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



ETHENEA
managing the Ethna Funds



Opgericht in 2010



€ 7,54 miljard beheerd
vermogen (10/2017)



Een aanpak van actief
beheer

ETHENEA Independent Investors S.A. is een onafhankelijke vermogensbeheermaatschappij gelegen in Luxemburg.

Het hoofddoel van de Ethna Funds beheerd door ETHENEA ligt verankerd in het motto "Constantia Divitiarum" - het streven naar een constante toename van het vermogen. Daartoe wordt zorgvuldig en met vooruitziende blik belegd. De Ethna Funds zijn vermogensbeheerfondsen met als doelstelling voortdurende waardeontwikkeling en risicobeperking.

Beleggingspolitiek van het fonds

Het voornaamste doel van het fonds, dat in 2009 werd gelanceerd, bestaat erin om een interessante meerwaarde in euro te realiseren, rekening houdend met de criteria van stabiliteit van de waarde, van veiligheid van het kapitaal en liquiditeit van het vermogen van het fonds. Het deel in aandelen, aandelen fondsen en andere effecten wordt actief tot een maximum van 70% van het vermogen van het fonds, met de mogelijkheid om dit aandeel te verminderen tot 0%.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0,85% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_ETHNA_DYNAMISCH_NL_ED0619

ATHORA FIDELITY FUNDS - WORLD FUND

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 1969



\$ 397 miljard beheerd
vermogen (06/2017)



Grote verscheidenheid
aan beleggingsproducten
voor alle regio's, sectoren
en beleggingscategorieën

Fidelity Worldwide Investment werd in 1969 opgericht en is inmiddels uitgegroeid tot één van de meest vooraanstaande vermogensbeheerders wereldwijd. Fidelity onderscheidt zich door een familiaal en particulier aandeelhouderschap, hetgeen hem met name toelaat om een strategie op lange termijn te bevoorrechten. Met een beheerd vermogen van \$ 397 miljard biedt Fidelity™ een grote verscheidenheid aan beleggingsproducten voor alle regio's, sectoren en beleggingscategorieën.

Beleggingspolitiek van het fonds

Dit fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn met een verwacht laag dividendenuitkering. Ten minste 70% wordt belegd in aandelen van ondernemingen uit de hele wereld. De beleggingsbeheerder is niet aan beperkingen onderhevig wat regio, sector of grootte betreft bij zijn selectie van bedrijven. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 4.

De beheerskost bedraagt 0,96% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_FIDELITE_WORLD_FUND_NL_ED0619

ATHORA ECHIQUIER ARTY

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER



Opgericht in 1991



€ 8,8 miljard beheerd
vermogen (10/2017)



Verantwoord investeren

La Financière de l'Echiquier (LFDE) werd opgericht in 1991. Het is een onafhankelijke firma voor het beheer van portefeuilles die voor 100% toebehoort aan haar bestuurders en werknemers. LFDE is een erkend specialist in waardeselectie en beheert een gamma aandelenfondsen, fondsen gelinkt aan taxen en gediversifieerde fondsen op de Europese markten en op markten wereldwijd. Sinds de lancering van haar symbolische fonds Echiquier Agressor in 1991, ontwikkelde LFDE een beheermethode die gebaseerd is op een grondige kennis van de ondernemingen en van de kwaliteit van het management. Die kennis ligt aan de basis van haar investeringsbeslissingen.

Beleggingspolitiek van het fonds

Gediversifieerd fonds dat wordt geïnvesteerd in aandelen en obligaties van Europese ondernemingen. De beheerder streeft naar performantie op middellange termijn door middel van een discretionair en opportunistisch beheer door de beste combinatie rendement/risico van de ondernemingen.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 2.

De beheerskost bedraagt 0,85% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_FIN_ECHIQUIER_ARTY_NL_ED0719

ATHORA ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER



Opgericht in 1991



€ 8,8 miljard beheerd
vermogen (10/2017)



Verantwoord investeren

La Financière de l'Echiquier (LFDE) werd opgericht in 1991. Het is een onafhankelijke firma voor het beheer van portefeuilles die voor 100% toebehoort aan haar bestuurders en werknemers. LFDE is een erkend specialist in waardeselectie en beheert een gamma aandelenfondsen, fondsen gelinkt aan taxen en gediversifieerde fondsen op de Europese markten en op markten wereldwijd. Sinds de lancering van haar symbolische fonds Echiquier Agressor in 1991, ontwikkelde LFDE een beheermethode die gebaseerd is op een grondige kennis van de ondernemingen en van de kwaliteit van het management. Die kennis ligt aan de basis van haar investeringsbeslissingen.

Beleggingspolitiek van het fonds

Echiquier World Equity Growth is een aandelenfonds dat aan "stock-picking" doet, zonder geografische beperkingen. Het fonds investeert in grote internationale waarden die sterk blootgesteld zijn aan de wereldwijde groei. De beleggingsstrategie is erop gericht om de aandelen met de beste huidige of potentiële groei te selecteren. De geïmplementeerde strategie binnen Echiquier World Equity Growth concentreert zich op vier groeicategorieën: Global growth (voornaamste categorie - 60%): ondernemingen die sterk groeien en die wereldwijd hun markt domineren, Blue chip growth: duurzame franchises die wereldwijd gevestigd zijn, Regionale leiders: ondernemingen die sterk groeien op lokale markten, Cyclische leiders: modellen die een overprestatie kunnen tonen tijdens expansiefases in de economische cyclus.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 4.

De beheerskost bedraagt 0,63% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_FIN_ECHIQU_WORLD_EQUITY_GROWTH_NL_ED0719

ATHORA FLOSSBACH VON STORCH - MULTIPLE OPPORTUNITIES II

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Flossbach von Storch



Opgericht in 1998



€ 33,43 miljard beheerd
vermogen (06/2017)



Complete en
gespecialiseerde
fondso oplossingen

Flossbach von Storch AG is de grootste onafhankelijke vermogensbeheerder in Duitsland. De 130 medewerkers houden toezicht op investeringsvolumes van meer dan 33 miljard euro voor hun klanten. Flossbach von Storch AG streeft ernaar om de hoogste normen van vermogensbeheer te bieden door middel van een nauwkeurige analyse van de kansen en risico's. Sinds 1998 voorzien ze hun particuliere en institutionele klanten van vermogensbeheerdiensten, variërend van publieke fondsen tot complete en gespecialiseerde fondso oplossingen.

Beleggingspolitiek van het fonds

Het deelfonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20% van het nettodeelfondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het deelfonds.

Ter dekking of stijging van het vermogen mag het deelfonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogenswaarden ("derivaten").

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0,96% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.
U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be
Verant.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_FLOSSB_MULT_OPPORT_NL_ED0619

ATHORA FUNDS FOR GOOD CLEANTECH

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder

INVEST, IMPACT

FUNDS FOR GOOD 

Capricorn Venture Partners



Opgericht in
1993



€ 356 miljoen
beheerd vermogen
(09/2017)



In 2008 lanceerde Capricorn het Quest Cleantech Fund. Dit fonds wordt actief beheerd en belegt voornamelijk in bedrijfsaandelen genaamd 'cleantech' (schone technologieën)

Ontstaan uit de bijeenkomst van **3 geëngageerde ondernemers** die besloten hun passie voor het vak te combineren met hun menselijke waarden. Funds for Good heeft als **doel de winst te maximaliseren om 50% ervan door te storten naar een sociaal project**. Funds For Good genereert zijn inkomsten door financiële tussenpersonen (bankiers, verzekeringsmakelaars) **kwalitatieve beleggingsfondsen** te laten verdelen.

Het sociaal project bestaat erin te **vechten tegen ongelijkheid en onzekere levensomstandigheden door werklozen te helpen op een duurzame manier te leren ondernemen**.

Funds For Good werkt samen met de beheerpartner Capricorn Venture Partners.

Beleggingspolitiek van het fonds

De doelstelling van het fonds is om te investeren in een portefeuille van voornamelijk Europese en beursgenoteerde bedrijfsaandelen (20 tot 30 aandelen) en waarvan het oplossen van milieuproblemen de zakelijke missie is. Het fonds Quest Cleantech Fund investeert in bedrijven die gekozen hebben voor een milieubewust beleid. Deze bedrijven realiseren de meeste omzet door technologische producten en diensten voor te stellen die ons een antwoord bieden op uitdagingen op het vlak van milieu. Dit fonds is geen nichefonds of sectoraal fonds, maar een fonds dat investeert in cleantechs (schone technologieën), een thema dat rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking heeft op de meeste economische sectoren (bouw, transport, industrie, etc.). Dit fonds is zeer goed gepositioneerd en nodig voor de toekomst, wat reeds blijkt uit de prestaties sinds zijn lancering in 2008. Deze tendens zou zich nog moeten verstevigen in de toekomst.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 4.

De beheerskost bedraagt 1% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145. U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_FUNDS_GOOD_CLEANTECH_NL_ED0719

ATHORA FFG GLOBAL FLEXIBLE SUSTAINABLE

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder

INVEST, IMPACT

FUNDS FOR **GOOD** 

Capricorn Venture Partners en Banque de Luxembourg Investments



Opgericht in 1993



€ 356 miljoen beheerd
vermogen (09/2017)



Gemengd en flexibel
beheer, met een variabele
blootstelling aan verschil-
lende assetklassen in
functie van de conjunctuur

Ontstaan uit de bijeenkomst van **3 geëngageerde ondernemers** die besloten hun passie voor het vak te combineren met hun menselijke waarden. Funds for Good heeft als **doel de winst te maximaliseren EN om 50% ervan door te storten naar een sociaal project**. Funds For Good slaagt erin zijn inkomsten te generen door middel van financiële tussenpersonen (bankiers, verzekeringsmakelaars) die **kwali-teitsvolle beleggingsfondsen** verdelen. Het sociaal project bestaat eruit de ongelijkheid te bestrijden en onzekere levensomstandigheden voor werklozen te verbeteren, zodat de werklozen zich op een duurzame manier kunnen integreren in de maatschappij.

Funds For Good werkt samen met Gestion Capricorn Venture Partners en Banque de Luxembourg Investments.

Beleggingspolitiek van het fonds

Het fonds Funds For Good Global Flexible Sustainable Fund beheerd door BLI - Banque de Luxembourg Investments biedt beleggers zowel het financiële comfort van een kwaliteitsmanagementsysteem dat al vele malen is beloond, alsook moreel comfort dankzij het feit dat hun geld wordt beheerd volgens een duidelijke ethische code. Het fonds stelt beleggers in staat om deel te nemen aan de ontwikkeling van een concreet en lokaal sociaal project, zonder verlies van inkomsten. Guy Wagner, Chief Investment Office van Banque de Luxembourg Investments, heeft ermee ingestemd dit compartiment van de bevek FFG te beheren voor de cliënten van Funds For Good, zodat zij kunnen profiteren van zijn 35 jaar ervaring in vermogensbeheer. Gedurende bijna 20 jaar, past het fonds een flexibele strategie toe op de beleggingen in aandelen, obligaties, goud en contanten. Hierdoor kan het beheer van het compartiment aangepast worden zodat er geen activa belegd worden in controversiële sectoren, zoals tabak, wapens, enz.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 1,05% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FUNDS_GOOD_GLOB_FLEX_SUST_NL_ED0619

ATHORA GI EURO LIQUIDITY

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 2012



€ 452,66 miljard
beheerd vermogen
(06/2017)



Een voorzichtige aanpak
van het risico, gebaseerd
op onderzoek

Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio is een van de bedrijven voor activabeheer van de Groep Generali.

Met meer dan 452,66 miljard euro beheerd vermogen, inclusief de activa beheerd voor rekening van derden en die van de Groep Generali, is Generali Investments Europe een van de Europese leiders in beheer van activa in Europa.

Beleggingspolitiek van het fonds

Dit fonds belegt in kortetermijnbeleggingen (beleggingen op de geldmarkt en staats- en bedrijfsuitgiftes), voornamelijk in de Eurozone.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 1.

De beheerskost bedraagt 0,50% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_GI GF LIQUIDITY_NL_ED0619

ATHORA GF FIDELITE

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 2012



€ 452,66 miljard
beheerd vermogen
(06/2017)



Een voorzichtige aanpak
van het risico, gebaseerd
op onderzoek

Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio is een van de bedrijven voor activabeheer van de Groep Generali.

Met meer dan 452,66 miljard euro beheerd vermogen, inclusief de activa beheerd voor rekening van derden en die van de Groep Generali, is Generali Investments Europe een van de Europese leiders in beheer van activa in Europa.

Beleggingspolitiek van het fonds

GF Fidélité is een gediversifieerd internationaal fonds met een gemengde aandelen- en interestenstructuur. De belangrijkste geografische investeringszones zijn Europa, de Verenigde Staten en de zone Azië-Stille Oceaan. Door middel van een actief selectiebeleid van verplichte effecten en van ICBE's Aandelen en Gedi-versifieerde producten, is het de bedoeling dat de portefeuille resultaten oplevert die hoger zijn dan deze die worden gemeten door haar referentie- indicator over een beleggingsperiode van 3 jaar, waarbij de volatiliteit wordt beheerd. GF Fidélité is een flexibel fonds dat zich aanpast aan de context, anticipeert op de markt en samen beheerd wordt om te profiteren van de obligatie-expertise van het team Interesten en van de analy-secapaciteit en de ICBE-selectie van het team Multi-gestion. Het deel aandelen kan variëren tussen de 0% en 35% van het actief en de interesten vertegenwoordigen tussen de 65% en 100% van de investeringen met het oog op een voorzichtige valorisatie van het kapitaal.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 2.

De beheerskost bedraagt 1% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_GI GF FIDELITE_NL_ED0619

ATHORA GI FLEX IMMO

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 2012



452,66 miljard beheer
vermogen (06/2017)



Een voorzichtige aanpak
van het risico, gebaseerd
op onderzoek

Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio is een van de bedrijven voor activabeheer van de Groep Generali. Met meer dan 452,66 miljard euro beheerd vermogen, inclusief de activa beheerd voor rekening van derden en die van de Groep Generali, is Generali Investments Europe een van de Europese leiders in beheer van activa in Europa.

Beleggingspolitiek van het fonds

Een beleggingsoplossing die inspeelt op uw behoeften inzake rendement en diversificatie.

Dankzij Generali Flex Immo kunt u de volgende elementen samenbundelen:

Blootstelling aan de opportuniteiten van de Europese vastgoedsector met een aantrekkelijk potentieel inzake rendement en waardering.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 2,15% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_GI FLEX_IMMO_NL_ED0619

ATHORA KEREN PATRIMOINE

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder

K E R E N

F I N A N C E



Opgericht in 2001



Meer dan 1,95 miljard
euro in beheer op
(10/2017)



Geconcentreerd op het
collectieve beheer middels
portefeuille-beheersman-
daten. Expertises; aandelen
en obligaties van Franse en
Europese bedrijven

Keren Finance is een 100% onafhankelijke beheersvennootschap, erkend door het AMF (m.a.w. Autorité des marchés financiers) in januari 2001.

Als beheerder van momenteel meer dan 1,4 miljard euro bestaat zijn activiteit uit twee pijlers: privé-mandaten via effectenrekeningen, Franse aandelenspaarplannen (PEA's), (Franse en Luxemburgse) levensverzekeringen en collectief beheer. Dit laatste bestaat momenteel uit twee aandelen van gemeenschappelijke fondsen (FCP), twee gediversifieerde FCP's en twee verplichte FCP's waaronder Keren Patrimoine, Keren Essentiels, Keren Corporate ...

Beleggingspolitiek van het fonds

Keren Patrimoine kan geïnvesteerd worden in aandelen, obligaties en converteerbare obligaties van Franse en Europese bedrijven, maar ook in geld.

Als echt Multi-Assets fonds laat Keren Patrimoine zijn blootstelling aan verschillende activaklassen variëren naarge-lang de verschillende marktfasen, daarbij zoekend naar een optimale risico-/rendementsverhouding. Dit fonds is ook flexibel dankzij zijn blootstelling aan aandelen die de 35% van het globaal portefeuille niet mag overschrijden.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0,80% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant.: Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_KEREN_PATRIM_NL_ED0619

ATHORA MAINFIRST GLOBAL EQUITIES UNCONSTRAINED

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 2002



€ 5,5 miljard



100% aandelenfonds

Het fonds Mainfirst – Global Equities Unconstrained is een wereldwijd aandelenfonds dat belegt in bedrijven met een hoog groeipotentieel. Het fonds richt zich op structurele groeithema's zoals luxe, robotica en nieuwe technologieën. Er wordt geïnvesteerd in grote, middelgrote en kleine vennootschappen. Alle aandelen worden belegd op een tijdshorizon van ongeveer vijf jaar. Op deze manier, kan er strategisch deelgenomen worden aan de lange-termijn ontwikkelingen van de geselecteerde bedrijven. De fondsbeheerders beheren deze strategie al vele jaren en hebben verschillende prijzen ontvangen als erkenning voor hun prestaties.

Beleggingspolitiek van het fonds

Mainfirst Asset Management is een onafhankelijke Europese multi-boetiek met een actieve beleggingsaanpak. De onderneming beheert beleggingsfondsen en individuele mandaten. Met haar multi-boetiek aanpak, richt zij zich op verschillende beleggingsstrategieën in aandelen, obligaties, multi-asset en liquide alternatieven. Mainfirst Asset Management heeft ervaren en bewezen beheerteams, die actieve beleggingsstrategieën ontwikkelen met elk hun specifieke beleggingsfilosofie. Het bedrijf combineert de expertise en flexibiliteit van gespecialiseerde beheerteams met de sterke punten en duidelijk gedefinieerde processen van een internationaal platform.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 4.

De beheerskost bedraagt 0,75% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.
U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_MAINF_GLOB_EQUIT_UNC_NL_ED0619

ATHORA M&G GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 1901



€ 324 miljard beheerd
vermogen (09/2017)



100% aandelenfonds

M&G Investments is één van de oudste fondsenhuizen ter wereld. Al in de jaren dertig van de vorige eeuw lanceerde dit fondsenhuis het eerste Europese beleggingsfonds voor het grote publiek. M&G Investments zette voet aan wal op de Belgische markt. Generali heeft deze kans onmiddellijk aangegrepen om M&G als eerste aan te bieden.

Beleggingspolitiek van het fonds

Het M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund is voor 80% belegd in aandelen uitgegeven door infrastructuurbedrijven, beleggingsmaatschappijen en vastgoedbeleggingsfondsen van alle groottes en landen, inclusief opkomende landen. Uitgesloten van het beleggingsuniversum zijn bedrijven die meer dan 30% van hun inkomsten halen uit de opwekking van elektriciteit uit kolen- of kerncentrales en uit de sectoren tabak, wapens, alcohol, amusement en kansspelen. De manager streeft ernaar te investeren in ondernemingen met een uitstekende kapitaaldiscipline en mogelijkheden voor dividendgroei op lange termijn.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0,54% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_M&G_GLOB_LIST_INFRAS_NL_ED0619

ATHORA M&G DYNAMIC ALLOCATION

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 1901



€ 324 miljard beheerd
vermogen (09/2017)



Focus op actief beheer
met tactische bijstelling

M&G Investments is één van de oudste fondsenhuizen ter wereld. Al in de jaren dertig van de vorige eeuw lanceerde dit fondsenhuis het eerste Europese beleggingsfonds voor het grote publiek. M&G Investments zette voet aan wal op de Belgische markt. Generali heeft deze kans onmiddellijk aangegrepen om M&G als eerste aan te bieden.

Beleggingspolitiek van het fonds

Het topfonds van M&G Investments. Dit fonds wordt dynamisch beheerd op basis van de expertise en knowhow van de beheerders en biedt de flexibiliteit om wereldwijd te beleggen in gediversifieerde activa.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0,74% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_M&G_DYN_ALLOCATION_NL_ED0619

ATHORA M&G OPTIMAL INCOME FUND

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 1901



€ 324 miljard beheerd
vermogen (09/2017)



Focus op actief beheer
met tactische bijstelling

M&G is een van de belangrijkste vermogensbeheerders in Europa. Met meer dan 270 medewerkers in haar fondsenbeheersteam beschikt ze over uitgebreide 'resources' die toegewijd zijn aan de analyse en onderzoek van de belangrijkste mondiale markten. Het belangrijkste objectief van M&G is het optimaliseren van de assetwaarde van haar klanten door middel van een actief beheer.

Beleggingspolitiek van het fonds

De M&G Optimal Income Fund doet wat zijn naam zegt: de manager streeft ernaar om beleggingen te selecteren die de meest aantrekkelijke, of 'optimale' inkomstenstroom voor het fonds kunnen leveren. De onbeperkte aanpak van het fonds geeft Richard Woolnough de mogelijkheid om zich vrij te bewegen tussen staatsobligaties, investment-grade en high-yield bedrijfsobligaties.

Dit 'kern'-obligatiefonds streeft ernaar onder verschillende marktomstandigheden beter te presteren dan de grote obligatiesectoren. Het valutarisico is afgedekt naar euro voor Europese beleggers.

Het fonds heeft de vrijheid om in het complete vastrentende spectrum te beleggen en kan zelfs een deel van het fonds (max. 20%) beleggen in aandelen wanneer deze aantrekkelijker lijken dan bedrijfsobligaties.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 2.

De beheerskost bedraagt 0,85% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.
Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_M&G_OPTIMAL_INCOME_NL_ED0619

ATHORA N1 - GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 2000



Meer dan € 221 miljard
beheerd vermogen
(09/2017)



Een oplossing op maat
van alle
marktomstandigheden

Nordea is een vennootschap opgericht in 2000.

De **belangrijkste financiële instelling in de Scandina-vische regio**, met een netwerk van **650 vestigingen en 10 miljoen klanten**.

221 miljard euro activa onder beheer.

Een **internationale aanwezigheid** met kantoren over de hele wereld (een kantoor in Frankrijk sinds 2003).

Beleggingspolitiek van het fonds

De doelstelling van het fonds is de aandeelhouders kapitaalgroei op lange termijn te bieden. Het beheerteam beheert de portefeuille actief. Daarbij legt het zich toe op bedrijven die klimaat- en milieuvriendelijke oplossingen ontwikkelen, zoals hernieuwbare energie en efficiënt gebruik van hulpbronnen, en die voortreffelijke groeivoorzichten en beleggingskenmerken lijken te vertonen. Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Meer bepaald belegt het fonds ten minste 75% van zijn totale activa in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 4.

De beheerskost bedraagt 0,75% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_NORDEA_GLOB_CLIM_ENVIR_NL_ED0719

ATHORA N1 STABLE RETURN

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 2000



Meer dan € 221 miljard
beheerd vermogen
(09/2017)



Een oplossing op maat
van alle
marktomstandigheden

Nordea is een vennootschap opgericht in 2000.

De **belangrijkste financiële instelling in de Scandina-vische regio**, met een netwerk van **650 vestigingen en 10 miljoen klanten**.

221 miljard euro activa onder beheer.

Een **internationale aanwezigheid** met kantoren over de hele wereld (een kantoor in Frankrijk sinds 2003).

Beleggingspolitiek van het fonds

Het fonds streeft ernaar de **aandeelhouderswaarde** te **behouden** (op een beleggingshorizon van 3 jaar) en **stabiele positieve prestaties** te *genereren*. De beleggingen worden gerealiseerd op wereldschaal in **aandelen**, **obligaties** (inclusief in aandelen converteerbare obligaties) en **geldmarktinstrumenten** in verschillende valuta's. Het fonds kan ook beleggen in **derivaten** zoals termijncontracten op aandelen en obligaties.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 2.

De beheerskost bedraagt 0,80% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_FF_NORDEA_STABLE_RETURN_NL_ED0619

De fondsbeheerder



Een familiale groep met meer dan 200 jaar financiële geschiedenis



€ 66 miljard in beheer (Rothschild & Co) 09/2017



Een overtuigings-beheer met hoge toegevoegde waarde

Rothschild Asset Management stelt innoverende investeringsoplossingen voor, die het resultaat vormen van een onafhankelijke langetermijnvisie die ontworpen werd om te beantwoorden aan de behoeften van elk van zijn klanten. Met een sterke internationale aanwezigheid biedt Rothschild Asset Management gepersonaliseerde beheers- en adviesdiensten voor investeringen aan aan een uitgebreid cliënteel van institutionele investeerders, financiële tussenpersonen en -handelaars. Dankzij een diepgaande kennis van zijn klanten ontwikkelt Rothschild Asset Management zijn activiteiten op het vlak van drie complementaire expertises: actief en overtuigingsbeheer, open architectuur en kwantitatieve investeringsoplossingen gebaseerd op risicomodellen.

Rothschild Asset Management combineert ervaring met de meest geavanceerde technologieën om echte investeringsoplossingen op maat voor elke klant te ontwikkelen.

Dankzij deze aanpak, een combinatie van innovatie en ervaring, kan Rothschild Asset Management zijn klanten een andere visie bieden die waarde creëert op lange termijn. Meer informatie op: www.rothschildgestion.com.

Beleggingspolitiek van het fonds

R-co Valor F is een icbe (m.a.w instelling voor collectieve belegging in effecten) ingedeeld als 'gediversifieerd' fonds en heeft als beheersdoelstelling om de prestaties te maximaliseren op een aanbevolen beleggingsduur van minimum 5 jaar en dit middels een discretionair en flexibel beheer, meer bepaald gebaseerd op een macro-economische 'top down'-aanpak, een reflectie op globale investeringsthema's en een selectie van effecten op basis van een fundamentele analyse.

De bevek's ingedeeld als 'gediversifieerde' fondsen kunnen in functie van de percepties over het economisch klimaat en de overtuigingen van de beheerders tussen de 0 en 100% geïnvesteerd worden in aandelen en obligaties van alle geografische zones, zonder gevolgen op activaklassen en geografische zones. Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 4. De beheerskost bedraagt 0,50% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



ATHORA TRUSTEAM ROC A

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA BELGIUM'

De fondsbeheerder



Opgericht in 2000



€ 1,2 miljard beheerd
vermogen (10/2017)



Beleggen in bedrijven met
hoge mate van
klanttevredenheid

Trusteam Finance, onafhankelijke beheersmaatschappij opgericht in 2000, is ontstaan vanuit het **project om anders te financieren**. Trusteam Finance is een pionier op het gebied van klanttevredenheid als motor voor financiële prestaties. Trusteam beschouwt de **klant** als het **belangrijkste kapitaal van de onderneming** en plaatst hem centraal in zijn beheer.

Beleggingspolitiek van het fonds

Het fonds Trusteam ROC (Return On Customer) is een internationaal aandelenfonds met als doel te investeren in bedrijven met een **hoge mate van klanttevredenheid**.

Een hoge mate van klanttevredenheid laat immers toe om:

- de **klantloyaliteit** te versterken;
- de **acquisitiekosten** van nieuwe klanten te **verminderen**;
- minder **prijsgevoelige** klanten te hebben (Pricing Power);
- na verloop van tijd de stabiliteit **van de cash-flow te verzekeren**.

Dit fonds heeft een samenvattende risico-indicator van 3.

De beheerskost bedraagt 0,5% per jaar en wordt rechtstreeks verrekend in de dagelijkse valorisatie van het fonds.

Raadpleeg de dagelijkse fondsenfiche en het Specifieke-Informatiedocument dat o.a. de verschillende prestatiescenario's bevat.

Deze documenten zijn beschikbaar bij uw makelaar of via www.athora.com/be.

U kunt dit fonds onderschrijven via de beleggingsproducten Fortune by Athora en Profilife van Athora Belgium.



Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel - ATH_119_TRUSTEAM ROC_A_NL_ED0619



Athora Belgium nv
Louizalaan 149 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Louizalaan 149 - 1050 Brussel 08/2019