# Specifieke-informatiedocument

## Doel
In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product
## Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI
Athora Belgium N.V.
Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.
Toezichthouder: de FSMA.
Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 10 juli 2023, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Fortune by Athora (320110600) moet worden gelezen.

## Wat is dit voor een product?

### Doelstellingen
Het interne verzekering fonds Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI Fund is een van de beleggingsopties van het product Fortune by Athora (320110600).

Athora Patrimoine Opportunities SRI Fund (het ""Fonds"") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "" Lazard Patrimoine Opportunities SRI "" (het ""Onderliggende fonds"") na aftrek van de beheerskosten die vermeld zijn in het interne beheersreglement dat beschikbaar is op www.athora.com/be.
De waarde van het Fonds wordt uitgedrukt in Euro.
Om dit te bereiken, worden de premies overwegend en tot 100 % in het Onderliggende fonds belegd. Met het oog op een efficiënt fondsbeheer kan tot 15 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).
Het doel van het Onderliggende fonds bestaat erin om over deaanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar en na aftrek van beheerkostenbeter te doen dan de samengestelde referentie-indicator: 50% ICEB ofAML Euro Broad Market| 50% MSCI World AC. De referentie-indicatorwordt maandelijks herwogen en de elementen ervan worden uitgedrukt in euro, met netto dividenden of coupons herbelegd.
De allocatie van activa van het Onderliggende fonds is discretionair en beoogt het rendement/risico van de portefeuille te optimaliseren via een dynamisch beheer van de allocatie van de portefeuille in het kader van tactische bewegingen op middellange (enkele maanden) of korte termijn (enkele weken). De tactische bewegingen op middellange termijn zijn gebaseerd op onze fundamentele analyse van de globale economische cyclus, van de groei in de belangrijkste geografische zones en van de waardering van de verschillende activacategorieën en markten. Ze zijn bedoeld om performance te genereren door te profiteren van de relatieve bewegingen van de verschillende activacategorieën (aandelen, rente, krediet, wisselkoers). Tactische bewegingen op korte termijn zijn gebaseerd op de analyse van de verschillende risico’s die van invloed kunnen zijn op het gedrag van de activa op korte termijn. Deze twee benaderingen van tactisch beheer, op korte en middellange termijn, zijn complementair en gedecorreleerd|
De strategische allocatie bestaat voornamelijk uit obligaties en monetaire instrumenten en wordt dynamisch gemaakt door een blootstelling aan de aandelenmarkten
Het Onderliggende fonds kan belegd zijn in investment grade overheids- en privéobligaties, of in gelijkwaardige obligaties volgens de analyse van de beheervennootschap, in speculatieve/high yield obligaties, of gelijkwaardige obligaties volgens de analyse van de beheervennootschap, of in niet genoteerde, in converteerbare obligaties, in aandelen van ondernemingen van elke kapitalisatie van de Eurozone en/of internationale zone, in schuldeffecten en geldmarktinstrumenten, in ICB’s die belegd zijn in activacategorieën, binnen de volgende limieten:
- belegging van 0 tot maximaal 100% van het nettovermogen in schuldbewijzen en monetaire instrumenten
- belegging van 0 tot maximaal 100% van het nettovermogen in staatsschuld
- belegging van 0 tot maximaal 100% van het nettovermogen in privé schuld
- belegging tot maximaal 50 % van het nettovermogen in speculatieve/high yield-obligaties of gelijkwaardige obligaties volgens de analyse van de beheervennootschap of in niet-genoteerde obligaties
- belegging van maximaal 25% van het nettovermogen in converteerbare obligaties
- belegging van maximaal 20% van het nettovermogen in voorwaardelijkconverteerbare obligaties (Cocos Bonds).
- belegging ten belope van maximaal 10% in ICB’s die zelf niet meer dan 10% van hun activa beleggen in andere ICB’s. Deze ICB's kunnen beheerd worden door de beheervennootschap.
De globale blootstelling van het Onderliggende fonds aan het aandelenrisico wordt beheerd binnen een marge tussen 20 en maximaal 80% van het nettovermogen (met inbegrip via afgeleide instrumenten). De blootstellingen aan aandelen van opkomende landen en aan aandelen van bedrijven met kleine kapitalisatie zijn respectievelijk beperkt tot 20%. De globale blootstelling van het Onderliggende fonds aan het renterisico wordt gestuurd binnen een gevoeligheidsvork tussen -5 en +10.
De blootstelling van het Onderliggende fonds aan het wisselkoersrisico is beperkt tot 70 % van de activa.
Het Onderliggende fonds kan futures, opties, swaps en valutatermijncontracten gebruiken die verhandeld worden op gereglementeerde en/of georganiseerde en/of over-the-counter markten, om de blootstelling van het Onderliggende fonds te dekken en/of het Onderliggende fonds bloot te stellen en zo de blootstelling van het Onderliggende fonds tot boven het nettovermogen te tillen.
De portefeuille is blootgesteld aan het aandelen-, rente-, krediet- of wisselkoersrisico in een risico-enveloppe die door een absolute VaR is vastgesteld. De VaR komt in 99% van de gevallen overeen met het potentiële verlies over een horizon van 20 werkdagen in normale marktomstandigheden. Het niveau van de VaR moet lager zijn dan 15% en de hefboom mag niet hoger zijn dan 400% bruto. Het Onderliggende fonds van het Fonds sous-jacent kan tot 100 % belegd worden in effecten waarin derivaten zijn opgenomen.

Het Onderliggende Fonds promoot ecologische- en/of sociale kenmerken en heeft een minimum percentage duurzame beleggingen. De informatie over duurzaamheid is beschikbaar in Bijlage Art 8 – Bijlage II in de zin van de Technische Reguleringsnormen die zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 tot aanvulling van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR).

### Retailbelegger waarvoor het product is bestemd
Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI is bedoeld voor alle beleggers.
Geautoriseerde investeerders:
-Beleggers die inschrijven via distributeurs of financiële tussenpersonen die onderworpen zijn aan de MiFID-richtlijn
II of een gelijkwaardige regeling buiten de Europese Unie, in het kader van:
- hun onafhankelijke adviesactiviteiten,
- niet-onafhankelijk beleggingsadvies of vermogensbeheer in opdracht van derden wanneer zij met hun cliënten overeenkomsten hebben gesloten waarin is bepaald dat zij geen retrocessies ontvangen.
-Professionele klanten in de zin van Richtlijn (EU) 2014/65/EU of een gelijkwaardige regelgeving buiten de Europese Unie.
Het is bedoeld voor mensen die accepteren dat de toewijzing van het Subfonds wordt overgelaten aan het oordeel van de beheerder.
Het wordt ten zeerste aanbevolen dat inschrijvers hun beleggingen voldoende diversifiëren om niet alleen te worden blootgesteld aan de risico's van dit subfonds.Het Onderliggende fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn om hun geld binnen een termijn van 5 jaar terug op te nemen.

Het Fonds is gericht op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken en één of meer duurzamebeleggingsdoelstellingen nastreven.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### Risico-indicator

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Lager risico** ⟷ **Hoger risico**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 5 jaar.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 4 op 7, dat is een middelgrote risicoklasse.
Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot , en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.
De belegger moet ook kennis nemen van de andere relevante risico's die aan het Onderliggende fonds gelinkt zijn:
• Kredietrisico: Mogelijk risico van verslechtering van de rating van de emittent of van wanbetaling door de emittent, wat zal leiden tot een daling van de koers van het aandeel.
• Tegenpartijrisico: Risico dat de tegenpartij haar verplichting niet nakomt, wat resulteert in wanbetaling.
• Ricico's die gepaard gaan met derivaten: Een belegging in dit soort financiële instrumenten kan het risico op verliezen vergroten.
• Duurzaamheidsrisico

U loopt het risico dat u uw product niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u het moet verkopen tegen een prijs die het bedrag dat u ervoor ontvangt, sterk zal beïnvloeden.

| **Prestatiescenario's**<br>**€1.000 per jaar (Brutopremie, inclusief assurantiebelasting)** | | | |
|---|---|---|---|
| | | **1 jaar** | **5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)** |
| **Scenario bij leven** | | | |
| **Stressscenario** | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 2.130 € | 5.430 € |
| | **Gemiddeld rendement per jaar** | -78,72 % | -11,49 % |
| **Ongunstig scenario** | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8.310 € | 9.270 € |
| | **Gemiddeld rendement per jaar** | -16,86 % | -1,50 % |
| **Gematigd scenario** | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9.940 € | 12.250 € |
| | **Gemiddeld rendement per jaar** | -0,58 % | 4,14 % |
| **Gunstig scenario** | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 12.170 € | 14.540 € |
| | **Gemiddeld rendement per jaar** | 21,70 % | 7,78 % |
| **Geaccumuleerd belegd bedrag** | | | |
| **Scenario bij dood** | | | |
| **Bij dood** | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | 10.140 € | 12.250 € |
| **Geaccumuleerde verzekeringspremie** | | 0,00 € | 0,00 € |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als €1.000 per jaar inlegt (belasting inbegrepen).
De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.
De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.
De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement.
De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.
De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit.
Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 per jaar inlegt (belasting inbegrepen). De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

### Kosten in de loop van de tijd

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

| **Belegging van €1.000 per jaar**<br>**Gematigd scenario** | | **Indien u na 1 jaar uitstapt** | **Indien u na 5 jaar uitstapt** |
|---|---|---|---|
| **Totale kosten** | **verzekeringscontract** | **569,15 €** | **489,70 €** |
| | **investering optie** | **261,46 €** | **1.662,27 €** |
| Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar | verzekeringscontract | 5,69 % | 0,74 % |
| | investering optie | 2,61 % | 2,68 % |

### Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het eind van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

| Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar | | verzekeringscontract | investering optie | |
|---|---|---|---|---|
| Eenmalige kosten | **Instapkosten** | 0,74 % | 0,00 % | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.<br>Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
| | **Uitstapkosten** | 0,00 % | 0,00 % | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. |
| Lopende kosten | **Portefeuilletransactiekosten** | 0,00 % | 0,17 % | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | **Andere lopende kosten** | 0,00 % | 2,51 % | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. |