



## E-BUSINESS CAFE

Fortune by Athora - Financiële opties in praktijk



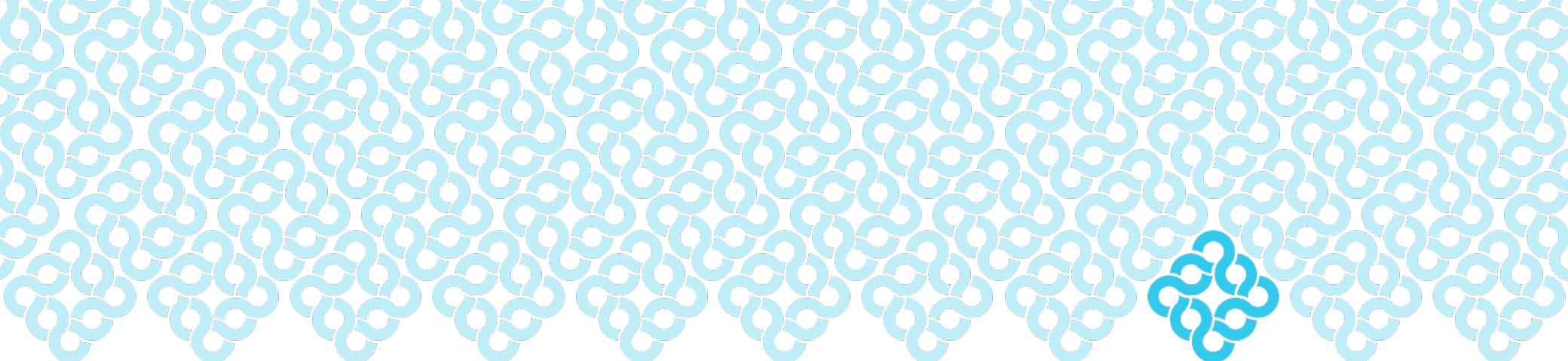
**DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD**

26 februari 2021



## FORTUNE BY ATHORA

De financiële opties - technieken



## **HOE EEN VERMOGEN OPBOUWEN IN TAK 23**

# BELEGGINGSVERZEKERING TAK 23

NIEUW

| Op regelmatige tijdstippen investeren?<br><b>Profilife</b>                                                                                                | In één keer investeren?<br><b>Fortune by Athora</b>                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| min € 37,5/maand                                                                                                                                          | min of = € 10.000                                                                                                                                                                                                                |
| Belastingvermindering : <ul style="list-style-type: none"><li>• pensioensparen en/of</li><li>• Langetermijnsparen</li><li>• Niet-fiscaal sparen</li></ul> | Financiële opties voor extra gemoedsrust: <ul style="list-style-type: none"><li>• Gespreide investering per fonds</li><li>• Dynamische Stop Loss per fonds</li><li>• Automatische (gespreide) herinvestering per fonds</li></ul> |
| Mogelijkheid om op 2 verzekeringsnemers en 2 verzekerden te onderschrijven                                                                                | Mogelijkheid om op 2 verzekeringsnemers en 2 verzekerden te onderschrijven                                                                                                                                                       |

# BELEGGING IN EENMALIGE STORTINGEN TAK 23: FORTUNE BY ATHORA



|                                           |                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Type                                      | Tak 23-verzekering                                                                                                                                                                                                                    |
| Kosteloze financiële opties               | - Gespreide investering, - dynamische stop loss, - automatisch herbeleggen                                                                                                                                                            |
| Mogelijkheden tot successieplanning       | Twee verzekeringsnemers en twee verzekerden                                                                                                                                                                                           |
| Minimale storting                         | € 10.000 ( <b>max. 5 fondsen per storting en max. 14 fondsen + 1 cash per contract</b> )                                                                                                                                              |
| Aanvullende storting(en)                  | € 1.000 per storting (geen minimum per fonds)                                                                                                                                                                                         |
| Instapkosten makelaar                     | Maximaal 2,5%                                                                                                                                                                                                                         |
| Instapkosten onderneming                  | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>0% indien de storting + de reserve ≥ € 50.000</b></li><li>• 0,45% indien € 25.000 ≤ storting + reserve ≤ € 49.999</li><li>• 0,90% indien €10.000 ≤ storting + reserve ≤ € 24.999</li></ul> |
| Uitstapkosten                             | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Geen uitstapkosten vanaf het 4de jaar</b></li><li>• Degressief in de loop van de eerste 3 jaar (3 % - 2 % - 1 %)</li></ul>                                                                 |
| Duur van het contract                     | Tot het 105ste jaar van de verzekerde                                                                                                                                                                                                 |
| Beheerskosten van het fonds               | In functie van het fonds (zie het beheersreglement of de fondsenfiches)                                                                                                                                                               |
| Kosten verbonden aan de financiële opties | <b>Gratis</b>                                                                                                                                                                                                                         |
| Kosten bij overdracht van fondsen         | <b>1 gratis overdracht per jaar</b><br><b>De volgende overdrachten: 0,50% op het overgebrachte bedrag, met een maximum van € 100.</b>                                                                                                 |
| Fiscaliteit                               | Premietaks 2% op de gestorte premies                                                                                                                                                                                                  |

NIEUW

# ONZE TAK 23 BELEGGINGSFONDSEN

BULAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGINGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA'

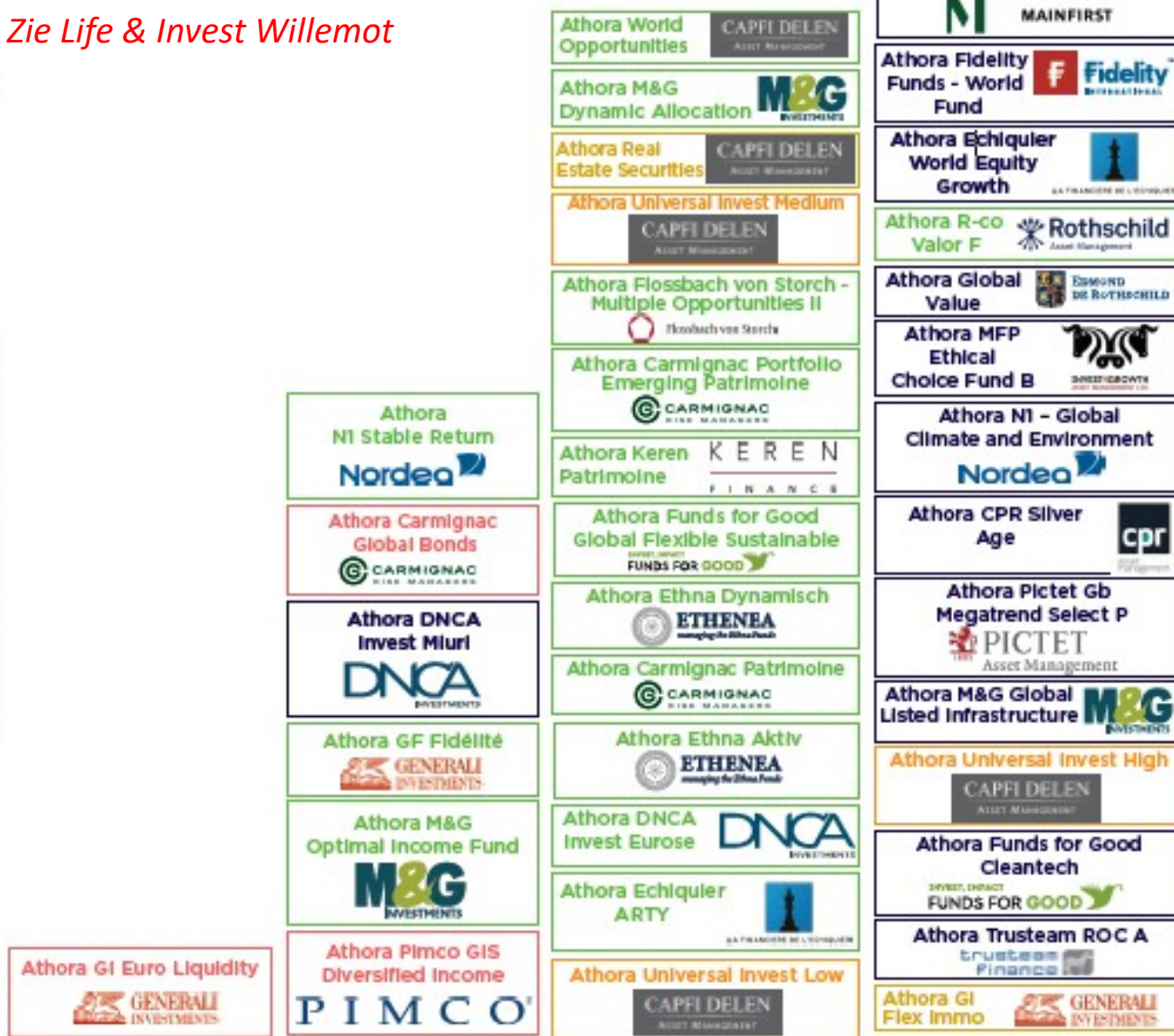
Zie Life & Invest Willemot

VEV (VaR Equivalent Volatility)

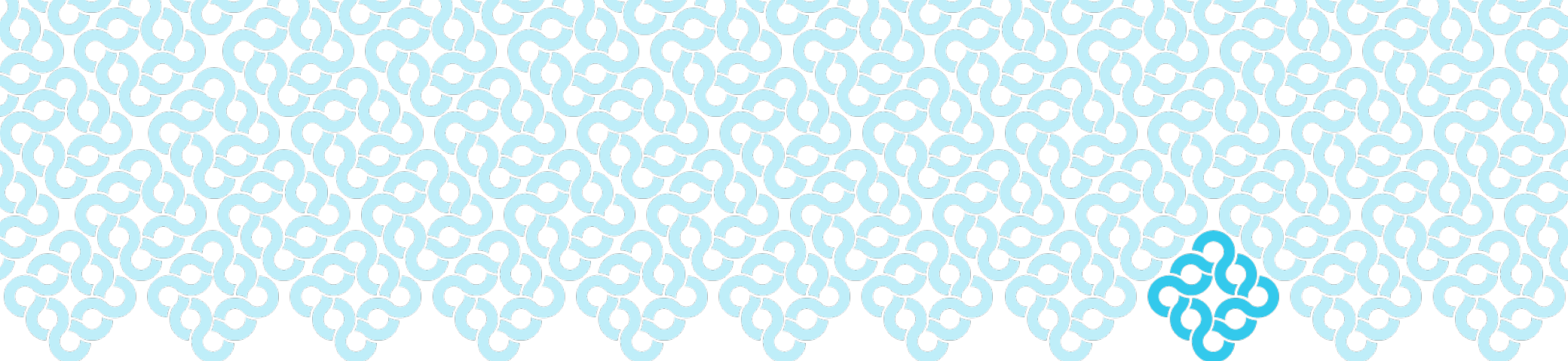


SRI (Samenvattende Risico Indicator) van de onderliggende fondsen op 01/06/2020

- Obligatiefonds
- Aandelenfonds
- Flexibel fonds
- Profielfonds
- Vastgoedfonds







## FINANCIËLE OPTIES

# BELEGGEN TAK 23: FORTUNE BY ATHORA – FINANCIËLE OPTIES

## Verdeling van de stortingen en keuze van de financiële opties

| Naam van het fonds (*) | Verdeling van de stortingen | Financiële opties                                         |                                                           |                                                                                                                                                  |                                                           |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                        |                             | Gespreid Investering (GI)                                 | Dynamische Stop Loss                                      | Beschermingspercentage Dynamische Stop Loss                                                                                                      | Automatisch Herbeleggen (AH)                              |
|                        | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |
|                        | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |
|                        | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |
|                        | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |
|                        | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |

Looptijd AH en GI  maanden (van 1 tot en met 24 maanden, alleen in te vullen indien u "Ja" bij AH of "Ja" bij GI hebt aangeduid).

Beschermingsfonds voor de opties: "EUR Liquidity".

Indien u niets heeft aangeduid bij de financiële opties, maken deze geen deel uit van het contract.

Automatisch Herbeleggen: uitsluitend toegestaan in combinatie met "Dynamische Stop Loss".

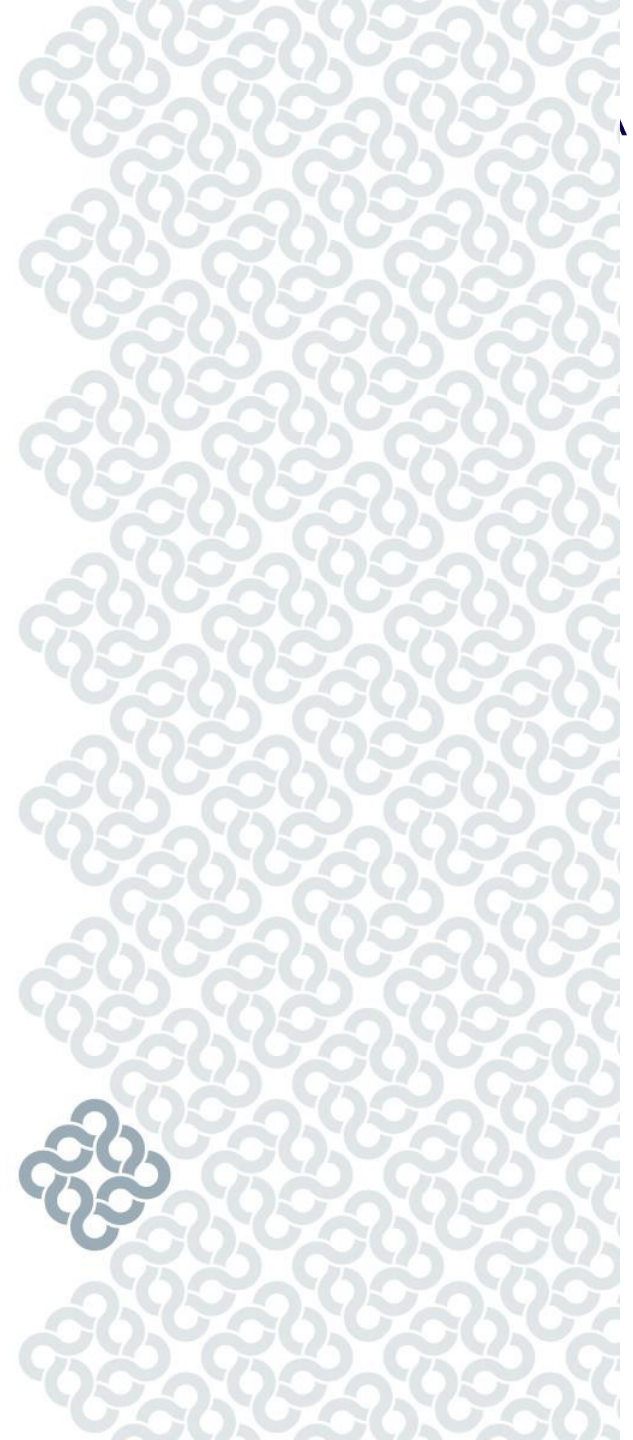


# GESPREIDE INVESTERINGEN:

**Wat?**

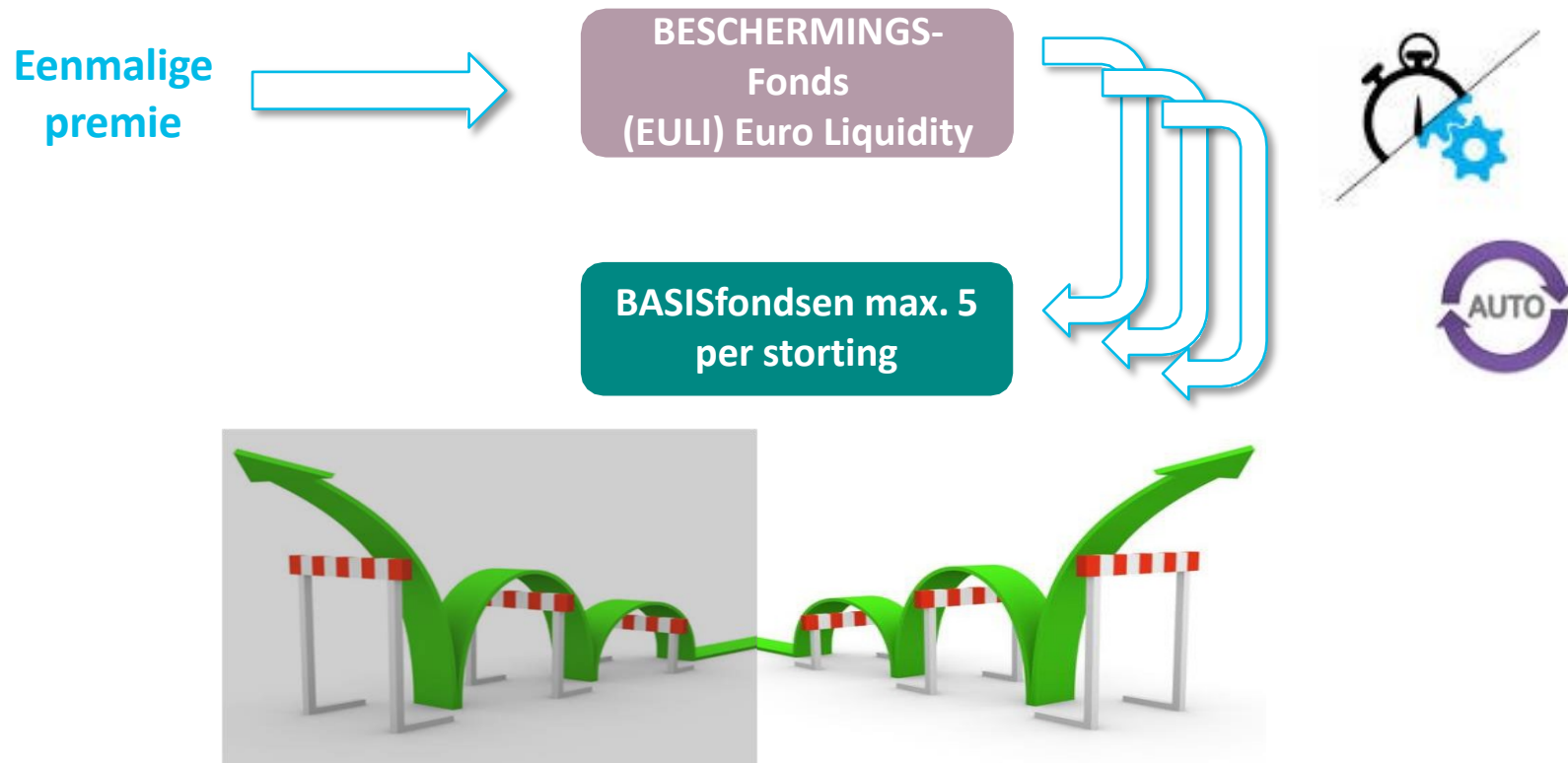
**Waarom?**

**Hoe?**



## GESPREIDE INVESTERING: WAT?

- ❖ Automatische en gespreide transfer van een beschermingsfonds (waarin elke eenmalige premie wordt gestort) naar een of meer risicovollere basisfondsen.



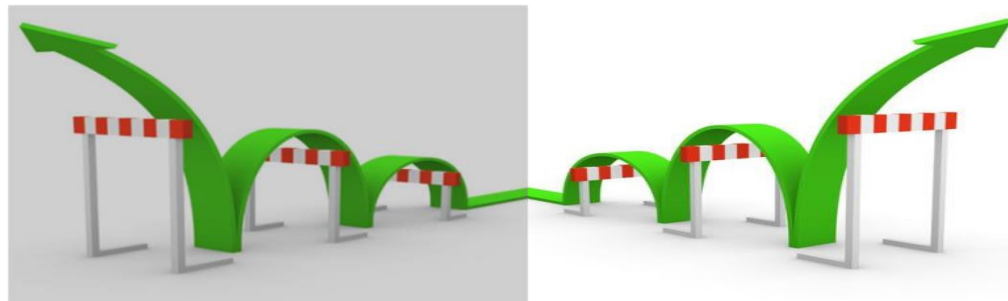
## GESPREIDE INVESTERING: WAAROM?

- ❖ Verminderen van het financiële risico. Het is onmogelijk om aan markettiming te doen.
- ❖ Wanneer moet ik investeren?



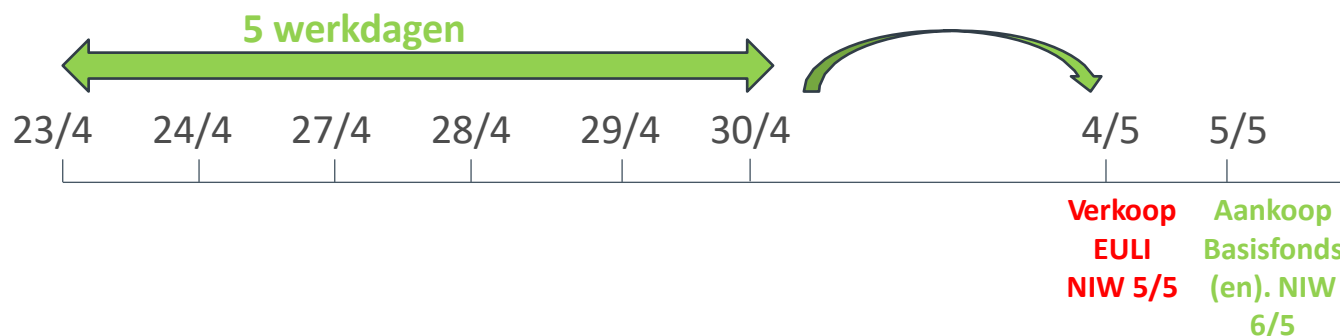
## GESPREIDE INVESTERING: HOE?

- ❖ Automatische en gespreide transfer
- ❖ Van een beschermingsfonds altijd EULI naar een of meerdere basisfondsen
- ❖ Volgens de gekozen verdeling van de toekomstige stortingen
- ❖ De klant kiest de investeringsperiode : van 1 tot 24 maanden (op contractniveau)
- ❖ De frequentie is maandelijks op elke 1<sup>e</sup> werkdag van de maand
- ❖ De eerste transfer gebeurt ten minste 5 werkdagen na de uitgifte van de polis of de activering van de optie voor de aanvullende stortingen.



# GESPREIDE INVESTERING: VOORBEELD MIN. 5 WERKDAGEN

- ❖ De polis moet ten laatste op 23/4 worden om in de investering van 4/5 meegenomen te worden. Verkoop EULI 4/5 aankoop basisfonds 5/5.



- ❖ Indien de polis zou uitgegeven worden op 24/4 dan zal de eerste investering gebeuren op 1/6, want "minimum 5 werkdagen tussen het moment van de uitgifte van het contract of datum ontvangst van de aanvullende storting" (zie Alg. Voorwaarden)

*Alg. voorwaarden: 'Bij elke uitvoering wordt de belegging automatisch gerealiseerd op de eerste werkdag van de maand, met een wachttijd van minimum 5 werkdagen, te rekenen vanaf de datum van de uitgifte van het contract of vanaf de datum waarop een aanvullende storting wordt ontvangen. De omzetting tot eenheden wordt uiterlijk op basis van de valorisatiewaarde op de 3de werkdag na de dag van de uitvoering gerealiseerd.'*

# GESPREDDE INVESTERING : INFO AAN KLANT + KOPIE MAKELAAR



## Optie Gespreide Investerings

De verzekeringnemer heeft de optie Gespreide Investerings onderschreven.



## Optie Gespreide Investerings

De verzekeringnemer heeft de optie Gespreide Investerings onderschreven, zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

De optie is van toepassing op volgende basisfondsen :

- M&G Global Listed Infr. (MGLI)
- N1 Climate & Environment (NCLE)
- M&G optimal Income (OPIM)
- N1 - STABLE RETURN (STAB)
- FLOSSBACH MULT.OFF.II (WOPO)

Beschermingsfonds : EURO LIQUIDITY (EULI)

Investeringsperiode van de optie Gespreide Investerings : 3 maand(en)

Registratiedatum van de optie Gespreide Investerings : 24/03/2020

De optie werd geactiveerd op uw eerste storting en activeert zichzelf bij iedere bijkomende storting zoals in de algemene voorwaarden werd bepaald. Kosten gelinkt aan de optie Gespreide Investerings : 0% van de overdragen bedragen.

|      |         |              |            |         |
|------|---------|--------------|------------|---------|
| EULI | 20,00 % | 4.925,50 EUR | 24,047 EUR | 204,828 |
| NCLE |         |              |            |         |
| EULI | 20,00 % | 4.925,50 EUR | 24,047 EUR | 204,828 |
| OPIM |         |              |            |         |
| EULI | 20,00 % | 4.925,50 EUR | 24,047 EUR | 204,828 |
| STAB |         |              |            |         |
| EULI | 20,00 % | 4.925,50 EUR | 24,047 EUR | 204,828 |
| WOPO |         |              |            |         |

De eerste kolom in bovenstaande tabel geeft de beschermingsfondsen en basisfondsen weer waarop u eventueel de optie Gespreide Investerings heeft onderschreven.

*Bij uitgifte / bijvoegsel bij bijstorting*

Brussel, 02/04/2020

Betreft: uw contract Fortune by Athora

Geachte mijnheer

Wij contacteren u in het kader van het bovenvermelde contract waarvoor u een optie



Details van de eerste overdracht van het gespreide investeringsplan:

| Overdrachts datum | Beschermings fonds | Aantal eenheden | Netto inventaris waarde | Overgedragen bedrag (euro) | Basisfondsen | Aantal eenheden | Netto inventaris waarde |
|-------------------|--------------------|-----------------|-------------------------|----------------------------|--------------|-----------------|-------------------------|
| 01/04/2020        | EULI               | 68,276          | 24,035                  | 1.641,01                   | MGLI         | 74,422          | 22,050                  |
|                   | EULI               | 68,276          | 24,035                  | 1.641,01                   | NCLE         | 74,561          | 22,009                  |
|                   | EULI               | 68,276          | 24,035                  | 1.641,01                   | OPIM         | 71,993          | 22,794                  |
|                   | EULI               | 68,276          | 24,035                  | 1.641,01                   | STAB         | 70,508          | 23,274                  |
|                   | EULI               | 68,276          | 24,035                  | 1.641,01                   | WOPO         | 59,315          | 27,666                  |

Overzicht van de volgende geplande overdrachten in het kader van het gespreide investeringsplan van dezelfde storting:

| Geplande overdrachten | Basisfondsen | Aantal eenheden uit het beschermingsfonds |
|-----------------------|--------------|-------------------------------------------|
| 04/05/2020            | WOPO         | 68,276                                    |
| 04/05/2020            | STAB         | 68,276                                    |
| 04/05/2020            | OPIM         | 68,276                                    |
| 04/05/2020            | NCLE         | 68,276                                    |
| 04/05/2020            | MGLI         | 68,276                                    |
| 02/06/2020            | MGLI         | 68,276                                    |
| 02/06/2020            | NCLE         | 68,276                                    |
| 02/06/2020            | STAB         | 68,276                                    |
| 02/06/2020            | OPIM         | 68,276                                    |
| 02/06/2020            | WOPO         | 68,276                                    |

*Bij eerste gespreide investering*



# GESPREIDE INVESTERING : HOE KAN DE EINDKLANT DE KOERSEN OPVOLGEN?

<https://www.athora.com/be/nl/beleggingsfondsen>

ATHORA

Espace courtier Athora.com NL

OVER ONS PRODUCTEN BIBLIOTHEEK NIEUWS JOBS CONTACTEER ONS

## BELEGGINGSFONDSEN

Home / Bibliotheek / Beleggingsfondsen

Athora Belgium heeft er bewust voor gekozen beleggingsverzekeringen uit tak 23 aan te bieden die gekoppeld zijn aan beleggingsfondsen met gerenommeerde beheerders.

Zie hieronder voor de inventariswaarden (NIW).

AFDRUKKEN

LIJST VAN DE PORTEFUILLES

### ALLE ACTIEVE FONDSEN

| Fonds Tak 23                                                   | Code | Laatste update | NIW     | SRI | YTD      | 2019    | 3Y      | 5Y      | Onderliggende fonds                               | ISIN        |
|----------------------------------------------------------------|------|----------------|---------|-----|----------|---------|---------|---------|---------------------------------------------------|-------------|
| <a href="#">Athora Carmignac Global Bonds</a>                  | GLBO | 27/04/20       | 28,74 € | 3   | -3.51 %  | 7.82 %  | -1.02 % | -0.68 % | Carmignac Portfolio Global Bond A EUR acc         | LU033606341 |
| <a href="#">Athora Carmignac Patrimoine</a>                    | PATR | 27/04/20       | 22,16 € | 3   | -3.83 %  | 10.49 % | -2.89 % | -3.52 % | Carmignac Patrimoine A EUR Acc                    | FR001013510 |
| <a href="#">Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine</a> | EPAT | 27/04/20       | 24,23 € | 3   | -4.52 %  | 17.98 % | -1.28 % | -0.78 % | Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine A EUR Acc | LU059269891 |
| <a href="#">Athora CPR Silver Age</a>                          | SILV | 27/04/20       | 24,68 € | 4   | -18.93 % | 26.22 % | -3.68 % | -3.44 % | CPR SILVER AGE P                                  | FR001083816 |
| <a href="#">Athora DNCA Invest Europe</a>                      | INEU | 27/04/20       | 22,28 € | 2   | -14.21 % | 7.99 %  | -4.77 % | -3.34 % | DNCA Invest - Europe A                            | LU028439421 |

## BELEGGINGSFONDSEN

Home / Bibliotheek / Beleggingsfondsen

Athora Belgium heeft er bewust voor gekozen beleggingsverzekeringen uit tak 23 aan te bieden die gekoppeld zijn aan beleggingsfondsen met gerenommeerde beheerders.

Zie hieronder voor de inventariswaarden (NIW).

| Value P                                        | RVAL | 27/04/20 | 46,48 € | 4 | -14.53 % | 28.06 % | -0.72 % | 1.75 %  | R Valor F Eur                 | FR00126119  |
|------------------------------------------------|------|----------|---------|---|----------|---------|---------|---------|-------------------------------|-------------|
| <a href="#">Athora Real Estate Securities</a>  | REST | 27/04/20 | 38,00 € | 3 | -18.61 % | 19.44 % | -1.9 %  | -0.48 % | C=F Immo Rente Acc            | BE625190461 |
| <a href="#">Athora Trusteam ROC A</a>          | TROC | 27/04/20 | 23,26 € | 3 | -21.66 % | 15.39 % | -7.49 % | -3.77 % | Trusteam ROC R                | LU150668000 |
| <a href="#">Athora Universal Invest High</a>   | HIGH | 27/04/20 | 24,64 € | 3 | -10.45 % | 23.25 % | -1.31 % | -0.76 % | UNIVERSAL INVEST HIGH G CAP   | LU178920073 |
| <a href="#">Athora Universal Invest Low</a>    | ULOW | 27/04/20 | 24,10 € | 2 | -4.75 %  | 7.21 %  | -1.95 % | -1.4 %  | UNIVERSAL INVEST LOW G CAP    | LU178920021 |
| <a href="#">Athora Universal Invest Medium</a> | UMED | 27/04/20 | 24,33 € | 3 | -7.88 %  | 14.21 % | -1.68 % | -1.04 % | UNIVERSAL INVEST MEDIUM G CAP | LU178920057 |
| <a href="#">Athora World Opportunities</a>     | WOPP | 27/04/20 | 26,57 € | 3 | -10.96 % | 16.54 % | -2.55 % | -1.97 % | C=F Global Opportunities      | BE625190056 |

NIEUWE PORTEFUILLE

AFDRUKKEN

- ❖ Kan de duurtijd van de gespreide investering aangepast worden voor een nieuwe storting terwijl er nog een gespreide investering of een gespreide herbelegging aan de gang is, zonder dat dit de bestaande huidige beweging impacteert?

- Storting A : met een gespreide investering over 6 maanden



- Storting B : met een gespreide investering over 4 maanden



De wijziging van spreidingsperiode voor storting B heeft geen enkele impact op de spreiding van storting A. (idem voor een gespreide herbelegging).

**Opgelet voor de start van de Dynamische stop loss! Zal pas van start gaan als de gelden totaal geïnvesteerd zijn in het betreffende fonds. Herberekening van de beschermingswaarden.**

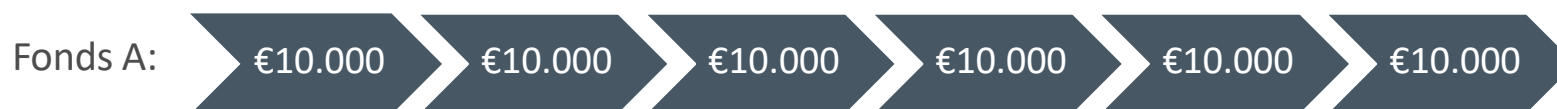
❖ Kan de duurtijd van de gespreide investering aangepast worden als de investeringsperiode reeds van start is gegaan en de storting reeds binnen is?

- Storting met een gespreide investering over 6 maanden. De spreidingsperiode van 6 maanden kan niet worden aangepast van zodra de storting geboekt is op het contract.



❖ Kan een gespreide investering worden stopgezet terwijl deze al van start gegaan is?

- Storting € 60.000 met een gespreide investering over 6 maanden in Fonds A. Na 2 investeringen wil de klant de gespreid investering stopzetten en het resterende gedeelte van de storting in 1 keer overdragen naar fonds B.



Stopzetten van de gespreide investering + annulatie huidige geplande bewegingen. (zie help)

Manuele Arbitrage naar Fonds B:



A large blue chevron-shaped arrow pointing to the right, containing the text "€40.000", representing the manual arbitrage transfer.

# Dynamische Stop Loss:

**Wat?**

**Waarom?**

**Hoe?**



# DYNAMISCHE STOP LOSS: WAT?

- ❖ Automatische transfer van de reserve van een basisfonds (gekozen door de klant) naar het beschermingsfonds Euro Liquidity (EULI)
- ❖ Bepaal verliespercentage in functie van de volatiliteit van het fonds.



## DYNAMISCHE STOP LOSS: WAAROM?

- ❖ Beperken van een potentieel verlies én de bescherming van de meerwaarden bij een daling van de NIW van het basisfonds. (vorm van save gain)





## DYNAMISCHE STOP LOSS : HOE?

- ❖ Als **NIW van het fonds < beschermingsdrempel** : automatische transfer naar het beschermingsfonds EULI
- ❖ Een **beschermingspercentage** gedefinieerd door de klant te kiezen per fonds: 10, 15, 20, 25, 30%
- ❖ Berekening van de **beschermingsdrempel**:  $\text{hoogste NIW} \times (1 - \text{beschermingspercentage})$ .
- ❖ De beschermingsdrempel wordt **elke dag** herberekend. Drempel zichtbaar op Athorasite.



# DYNAMISCHE STOP LOSS: HOE? (ZIE FICHE ATHORA.SITE)

Uitlegfiche werking Dynamische Stop loss : Athora.site> Documenten > Bibliotheek > Marketingmateriaal > Werking Dynamische Stop loss

## Concreet

|           | Eenheids-waarde<br>(in €) | Berekening waarde<br>Beschermings-<br>drempel<br>(in €) | Controle 1:<br>aanpassen<br>Beschermingsdrem-<br>pel? (in €) | Hoogste<br>Beschermings-<br>drempel<br>(in €) | Controle 2:<br>uitvoering<br>Dynamische Stop<br>Loss?                                        |
|-----------|---------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Werkdag 1 | 100                       | $80 = 100 * (1-20\%)$                                   |                                                              |                                               |                                                                                              |
| Werkdag 2 | 110                       | $88 = 110 * (1 - 20\%)$                                 | Ja<br>want $88 > 80$                                         | 88                                            | Neen want 110 (een-<br>heidswaarde) is hoger<br>dan 88 (Hoogste<br>Beschermings-<br>drempel) |
| Werkdag 3 | 130                       | 104                                                     | Ja<br>want $104 > 88$                                        | 104                                           | Neen                                                                                         |
| Werkdag 4 | 115                       | 92                                                      | Neen<br>want $92 < 104$                                      | 104                                           | Neen                                                                                         |
| Werkdag 5 | 112                       | 89,6                                                    | Neen<br>want $89,6 < 104$                                    | 104                                           | Neen                                                                                         |
| Werkdag 6 | 140                       | 112                                                     | Ja<br>want $112 > 104$                                       | 112                                           | Neen                                                                                         |
| Werkdag 7 | 111                       | 88,8                                                    | Neen<br>want $88,8 < 112$                                    | 112                                           | Ja want 111 (een-<br>heidswaarde)<br>is lager dan 112<br>(Hoogste<br>Beschermingswaarde)     |

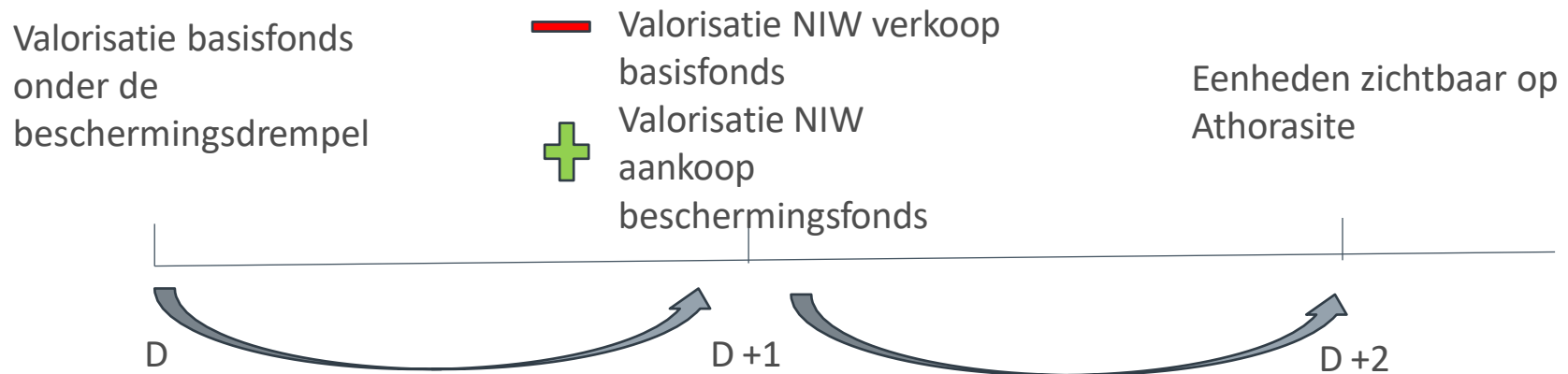
Op dag 7 is de eenheidswaarde van het fonds lager dan de hoogste Beschermingswaarde. Hierdoor wordt de Dynamische Stop Loss uitgevoerd en wordt er dus automatisch de opdracht gegeven om de reserve van het fonds te transfereren naar het cashfonds Athora GI Euro Liquidity.

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Werkdag 7                         | Automatische opdracht om de reserve in het fonds waarop de Dynamische Stop Loss geactiveerd is, over te dragen naar het cashfonds Athora GI Euro Liquidity.                                                                                                                                                                                                                             |
| Maximaal + 3 werk-<br>dagen later | <p>Uiterste datum waarop de verkoop- en aankoopbeweging worden uitgevoerd en gevalo-<br/>riseerd.</p> <p>⚠ De verkoop en aankoop gebeurt tegen de eenheidswaarden van deze dag, ook in-<br/>dien de koersen tijdens de periode van maximum 3 dagen gedaald of gestegen zijn.<br/>Door de Dynamische Stop Loss wordt het risico beheerd, maar er is geen uitsluiting<br/>van risico.</p> |

# DYNAMISCHE STOP LOSS: HOE?

## 7 Aankoop & Verkoop : 2 fases

- ❖ Orders: gebeuren op de dag van de activatie van de uitvoering
- ❖ Valorisaties van de bewegingen : de volgende dag
- ❖ In praktijk:



- ✗ Algemene voorwaarden: termijn van maximum 3 dagen om de transfer van een optie af te ronden .

# DYNAMISCHE STOP LOSS : WELKE BIJVOEGSELS

- ❖ De makelaar wordt via mail verwittigd als de beschermingsdrempel van een bepaald fonds binnen een contract is overschreden. De klant wordt via briefwisseling verwittigd.



Brussel, 27/03/2020

Betreft: uw contract Fortune by Athora

Geachte mijnheer

Wij contacteren u in het kader van het bovenvermelde contract waarvoor u een of meerdere optie(s) Dynamische Stop Loss heeft gekozen, eventueel aangevuld met een optie Automatisch Herbeleggen.

Deze optie streeft ernaar de eventuele verliezen ten gevolge van een fors waardeverlies van een beleggingsbedrag te beperken. Dankzij deze optie wordt de waarde van een

Voor het fonds N1 - STABLE RETURN, heeft u een beschermingspercentage gekozen van 10%, waarop wij dagelijks uw beschermingsdrempel hebben berekend. Op datum van 24/03/2020, heeft de eenheidswaarde van het fonds 22,264 euro bereikt en is het onder de beschermingsdrempel gezakt die 22,480 euro bedroeg. De automatische overdracht van de Dynamische Stop Loss is vervolgens uitgevoerd.

overdracht van de Dynamische Stop Loss is vervolgens uitgevoerd.

U vindt alle details van deze overdracht(en) op de keerzijde van dit document terug.

Indien u vragen heeft, staat uw tussenpersoon tot uw beschikking om deze te beantwoorden.

Met vriendelijke groeten,



Dorsan van Hecke  
Directeur-Generaal



Overzicht van de overdracht(en) die heeft (hebben) plaats gevonden:

| Overdrachts datum | Basisfonds | Aantal eenheden | Netto inventaris waarde | Overgedragen bedrag (euro) | Beschermings fonds | Aantal eenheden | Netto inventaris waarde |
|-------------------|------------|-----------------|-------------------------|----------------------------|--------------------|-----------------|-------------------------|
| 25/03/2020        | STAB       | -1.013,859      | 22,766                  | 23.076,96                  | EULI               | 980,180         | 24,034                  |

Ten gevolge van deze overdracht, is de optie Dynamische Stop Loss tijdelijk gedeactiveerd voor het (de) betrokken fonds(en) en werd de optie Automatisch Herbeleggen geactiveerd. Deze voorziet, gedurende de herbeleggingsperiode die u heeft gekozen, het progressief herbeleggen van de overgedragen eenheden tijdens de inwerkingtreding van de optie Dynamische Stop Loss naar het initiële basisfonds.

Overzicht van de geplande overdrachten vanuit het fonds EURO LIQUIDITY in het kader van het automatisch herbeleggingsplan:

| Geplande overdrachten | Basisfonds | Aantal eenheden uit het beschermingsfonds |
|-----------------------|------------|-------------------------------------------|
| 04/05/2020            | STAB       | 160,030                                   |
| 02/06/2020            | STAB       | 160,030                                   |
| 01/07/2020            | STAB       | 160,030                                   |
| 03/08/2020            | STAB       | 160,030                                   |
| 01/09/2020            | STAB       | 160,030                                   |
| 01/10/2020            | STAB       | 160,030                                   |

Als er een automatische herbelegging is voorzien zullen de data van de gespreide herbeleggingen worden meegedeeld.

# DYNAMISCHE STOP LOSS : STOPZETTING OF TIJDELIJKE DEACTIVATIE NA EEN STOP LOSS.

❖ Dynamische stop loss en **GEEN** een automatische herbelegging:

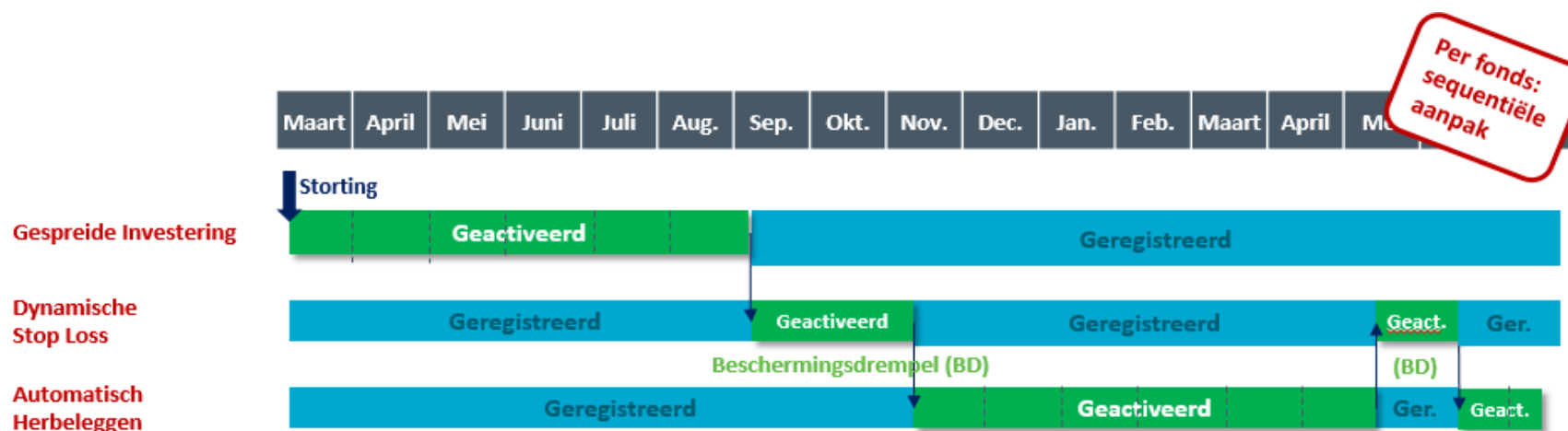
Bij het uitvoeren van de stop loss → **stopzetting van de stop loss.**

Vergeet dus niet de stop loss opnieuw in te geven als dit gewenst is!

❖ Dynamische stop loss en **WEL** een automatische herbelegging:

De uitvoering van de stop loss → **tijdelijke deactivering** van de stop loss de laatste gespreide herbelegging.

Een gespreide investering of een gespreide herinvestering deactiveert de stop loss totdat laatste overdracht is gebeurd!

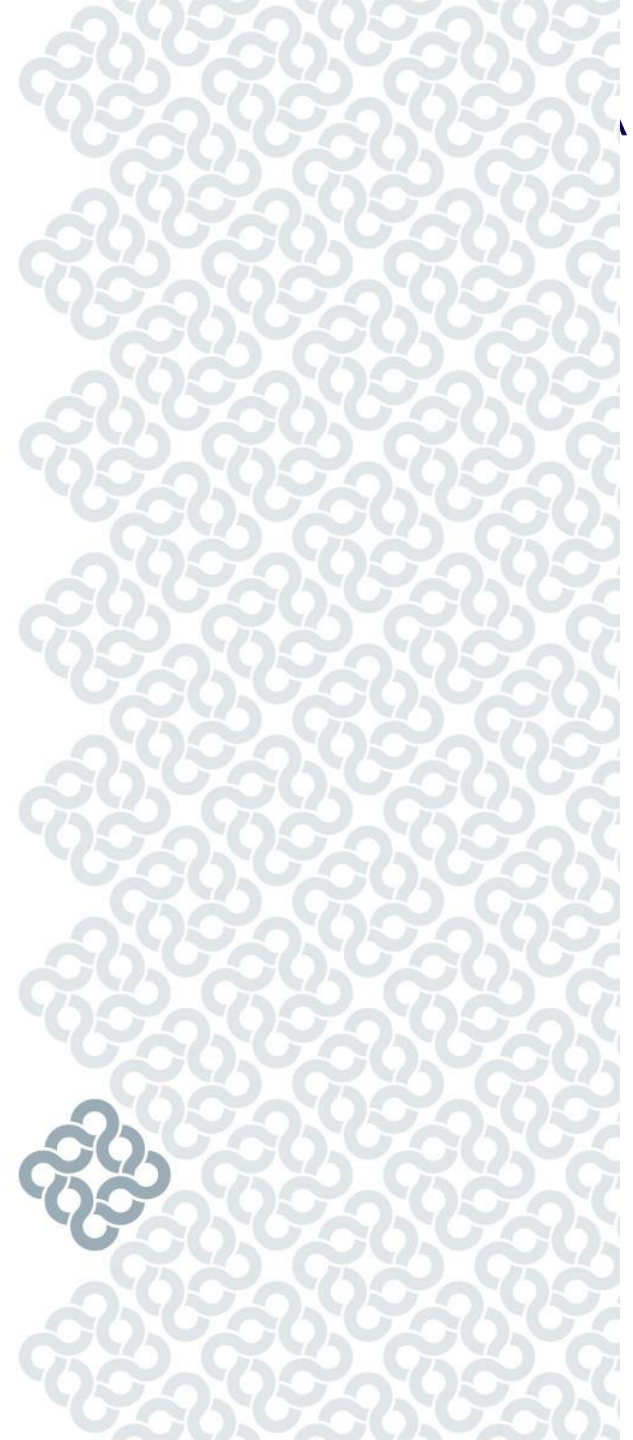


# Automatische herbelegging:

**Wat?**

**Waarom?**

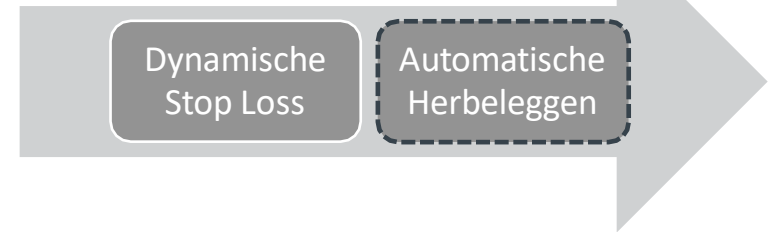
**Hoe?**



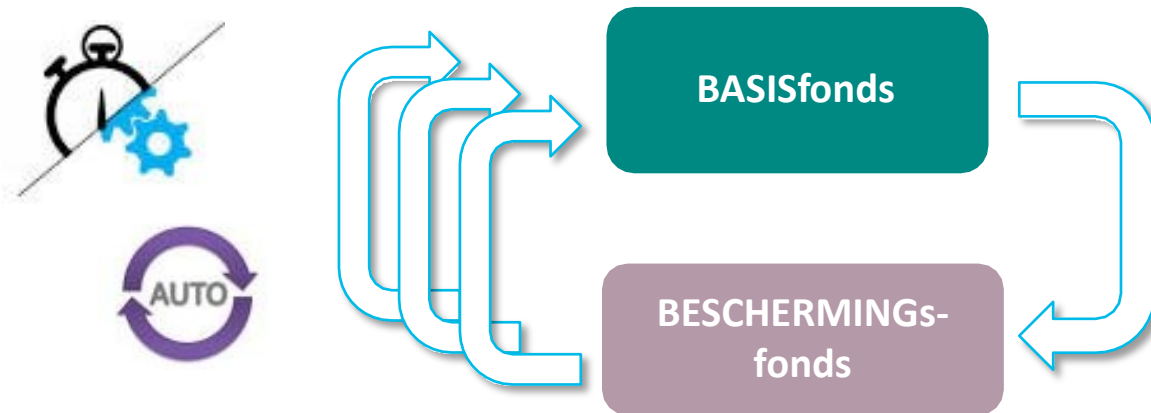


## AUTOMATISCH HERBELEGGEN: WAT?

- ❖ Bijkomende optie van de dynamische SL



- ❖ Progressieve terugkeer van de reserve van het beschermingsfonds naar het basisfonds



# AUTOMATISCH HERBELEGGEN: WAAROM?

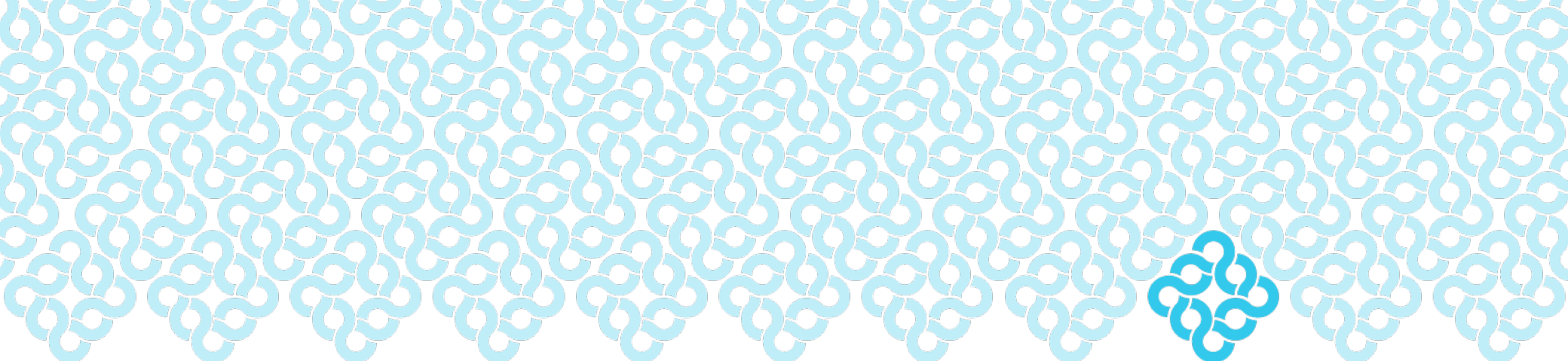
- ❖ Het beschermingsfonds verlaten en klant zal toch opnieuw geïnvesteerd geraken zonder tussenkomst van de makelaar.
- ❖ Afvlakken van de herbeleggingsrisico's
- ❖ Emotieloos herinvesteren.



# AUTOMATISCH HERBELEGGEN: HOE?

- ❖ Automatische en gespreide terugkeer van de reserve
  - ❖ Van het beschermingsfonds naar het initiële basisfonds
  - ❖ De investeringsperiode wordt gekozen door de klant: tussen 1 en 24 maanden
  - ❖ De frequentie is maandelijks
  - ❖ De transfer vindt plaats op elke 1<sup>e</sup> werkdag van de maand
  - ❖ De eerste transfer vindt plaats ten minste 5 dagen na de activering van de optie. Indien gewenst kan de automatische herbelegging op elk ogenblik worden stopgezet.
- Opgelet: bij stopzetting van een automatische herinvestering of een gespreide investering blijven de eenheden in het beschermingsfonds staan → ARBITRAGE NODIG





**IN PRAKTIJK :**

**NODIGE DOCUMENTEN VOOR WIJZIGINGEN**

**OF**

**INVOERING VAN DE OPTIES**

---



- Invoeren financiële opties:



DOCUMENT BESTEMD VOOR HET INVOEREN OP ATHORA.SITE. NIET NAAR DE MAATSCHAPPIJ TE VERSTUREN.

|                   |                          |
|-------------------|--------------------------|
| Proflife          | <input type="checkbox"/> |
| Fortune by Athora | <input type="checkbox"/> |
| Cambio            | <input type="checkbox"/> |
| Cameleon          | <input type="checkbox"/> |

Overdrachtsmodaliteiten(\*):

[illegible]

Verdeling van de toekomstige stortingen na overdracht (totaal of gedeeltelijk)

| Verdeling tussen fondsen van Tak 23 |                             |                                                           |                                                           |                                                                                                                                                  |                                                           |  |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--|
| Naam van het fonds                  | Verdeling van de stortingen | Financiële opties (enkel voor Fortune by Athora)          |                                                           |                                                                                                                                                  |                                                           |  |
|                                     |                             | Gespreid Investeren (GI)                                  | Dynamische Stop Loss                                      | Beschermingspercentage Dynamische Stop Loss                                                                                                      | Automatische Herbelegging (AH)                            |  |
|                                     | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |  |
|                                     | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |  |
|                                     | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |  |
|                                     | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |  |
|                                     | %                           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |  |
|                                     | 100%                        |                                                           |                                                           |                                                                                                                                                  |                                                           |  |

Looptijd AH en GI  maanden (van 1 tot en met 24 maanden, alleen in te vullen indien u "Ja" bij AH of "Ja" bij GI hebt aangevuld).

Handtekening van de verzekeringsnemer(\*\*)

# IN PRAKTIJK : HOE FIN. OPTIES WIJZIGEN OF INVOEREN?

## ❖ Welke Blanco aanvraagformulieren zijn er beschikbaar?

- Wijziging financiële opties:

*Will-Broker/Will-Doc/Athora/zoekfilter: “Tak 23”*

 **FINANCIËLE OPTIES - FORTUNE BY ATHORA**  
**AANVRAAGFORMULIER VOOR EEN WIJZIGING**

Dit document moet ingevuld en ondertekend worden door de verzekeringsnemer(s), bewaard worden door de tussenpersoon die de wijzigingen inbrengt ok Athora.Site en het aanhangsel aan het contract toevoegt.  
**Niet** terugsturen naar de maatschappij.

Contractnr.: GV .....  
Naam en voornaam van de verzekeringsnemer(s): .....

**GESPREDDE INVESTERING - AUTOMATISCH HERBELEGGEN:**  
**WIJZIGEN VAN DE INVESTERINGSPERIODE**

De verzekeringsnemer(s) vraagt(vragen) de wijziging van de looptijd van de opties Gespreide Investering en / of Automatisch Herbeleggen aan, zoals beschreven in de algemene voorwaarden, voor de investeringsplannen en / of de herbeleggingsplannen met betrekking tot de toekomstige stortingen:

Gekozen investeringsperiode: ..... maanden (van 1 tot 24 maanden)  
(de gekozen looptijd moet identiek zijn voor alle opties Gespreide Investering en Automatisch Herbeleggen die aanwezig zijn in, of toegevoegd worden aan, het contract)

**GESPREDDE INVESTERING - DYNAMISCHE STOP LOSS - AUTOMATISCH HERBELEGGEN:**  
**TOEVOEGEN - WIJZIGEN**

De verzekeringsnemer(s) vraagt(vragen) de toevoeging en / of de wijziging van de financiële opties aan, zoals beschreven in de algemene voorwaarden, voor het(de) volgende basisfonds(en), dat(die) reeds aanwezig is(zijn) in het contract:

| Naam van het fonds | Gespreide Investering                                                  | Dynamische Stop Loss                                                                                                                                                                                                     | Automatisch Herbeleggen                                                |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                    | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> toevoegen <input type="checkbox"/> wijzigen<br><input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |
|                    | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> toevoegen <input type="checkbox"/> wijzigen<br><input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |
|                    | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> toevoegen <input type="checkbox"/> wijzigen<br><input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |
|                    | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> toevoegen <input type="checkbox"/> wijzigen<br><input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |
|                    | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen | <input type="checkbox"/> toevoegen <input type="checkbox"/> wijzigen<br><input type="checkbox"/> 10% <input type="checkbox"/> 15% <input type="checkbox"/> 20% <input type="checkbox"/> 25% <input type="checkbox"/> 30% | toevoegen<br><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen |

Beschermingsfonds: Athora GI Euro Liquidity

Gekozen investeringsperiode: ..... maanden (van 1 tot 24 maanden)  
(de gekozen looptijd moet identiek zijn voor alle opties Gespreide Investering en Automatisch Herbeleggen die aanwezig zijn in, of toegevoegd worden, aan het contract)

De voorwaarden van de activatie van de optie(s) zijn beschreven in de algemene voorwaarden.  
Kosten verbonden aan de opties: 0% van de overgedragen bedragen.

### GESPREDDE INVESTERING: STOPZETTING

De verzekeringsnemer(s) vraagt(vragen) de stopzetting van de optie Gespreide Investering aan voor het(de) volgende basisfonds(en), dat(die) reeds aanwezig is(zijn) in het contract:

| Naam van het fonds | Stopzetting van het investeringsplan                                                                                                                                                                                |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    | <input type="checkbox"/> uitsluitend voor de toekomstige stortingen<br><input type="checkbox"/> voor de reeds geplande lopende bewegingen (investeringsplan is reeds geactiveerd) en voor de toekomstige stortingen |
|                    | <input type="checkbox"/> uitsluitend voor de toekomstige stortingen<br><input type="checkbox"/> voor de reeds geplande lopende bewegingen (investeringsplan is reeds geactiveerd) en voor de toekomstige stortingen |
|                    | <input type="checkbox"/> uitsluitend voor de toekomstige stortingen<br><input type="checkbox"/> voor de reeds geplande lopende bewegingen (investeringsplan is reeds geactiveerd) en voor de toekomstige stortingen |
|                    | <input type="checkbox"/> uitsluitend voor de toekomstige stortingen<br><input type="checkbox"/> voor de reeds geplande lopende bewegingen (investeringsplan is reeds geactiveerd) en voor de toekomstige stortingen |
|                    | <input type="checkbox"/> uitsluitend voor de toekomstige stortingen<br><input type="checkbox"/> voor de reeds geplande lopende bewegingen (investeringsplan is reeds geactiveerd) en voor de toekomstige stortingen |

Ten gevolge van de stopzetting van het investeringsplan, blijft voor de reeds geplande lopende bewegingen, de nog niet overgedragen reserve in het fonds Athora GI Euro Liquidity.



# IN PRAKTIJK : WELKE DOCUMENTEN KOMEN ER UIT BIJ EEN WIJZIGING VAN EEN OPTIE?

## ❖ Welke formulieren krijgt een klant bij een wijziging van de fin. Opties?

**ATHORA**

CONTRACT : GV  
Ref. algemene voorwaarden: 1N800  
Ref. onderschrijving: Z  
Dossiernummer:  
Tarief : 320110650

Product : FORTUNE BY ATHORA  
Type : Wijziging verdeling stortingen / Fin. Opties  
Aanvraagdatum: 18/03/2020  
Kopie : verzekeringnemer(s)  
Bladzijde: 1/2

**Aanvraag tot aanpassing van de verdeling van de toekomstige stortingen en van de financiële opties van het contract**

**FORTUNE BY ATHORA GV**

Datum ontvangst aanvraag: 18/03/2020  
Document te laten ondertekenen door de verzekeringnemer(s), te bewaren door de makelaar,  
Niet opsturen naar Athora Belgium nv

U, verzekeringnemer(s):

U wenst de volgende wijzigingen aan te brengen in uw contract:

Wijziging van de verdeling van uw toekomstige stortingen

**Nieuwe verdeling van de toekomstige stortingen**

| Fondsen                                     | Percentage |
|---------------------------------------------|------------|
| Athora GI Euro Liquidity                    | 0,00 %     |
| Athora Funds For Good Cleantech             | 25,00 %    |
| Athora GF Fidélité                          | 25,00 %    |
| Athora GI Flex Immo                         | 25,00 %    |
| Athora DNCA Invest Eurose                   | 0,00 %     |
| Athora DNCA Invest Miuni                    | 0,00 %     |
| Athora N1 Climate & Environment             | 0,00 %     |
| Athora Carmignac Patrimoine                 | 25,00 %    |
| Athora R-oo Valor F                         | 0,00 %     |
| Athora CPR Silver Age                       | 0,00 %     |
| Athora Flossbach von Storch - Mult. Opp. II | 0,00 %     |
|                                             | 100,00 %   |

Dit zal toegepast worden op uw toekomstige stortingen. Er verandert niets voor uw reeds geïnvesteerde bedragen.

**Wijziging van uw financiële opties**

U hebt één of meerdere financiële opties onderschreven. Deze staan beschreven in de algemene voorwaarden.

De optie(s) is (zijn) onderschreven op volgende basisfonds(en):

**Overzicht van de financiële opties per fonds**

| Fonds                           | Gespreide Investing | Dynamische Stop Loss (beschermingspercentage) | Automatisch Herbeleggen |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
| Athora Funds For Good Cleantech | Neen                | Ja (10%)                                      | Neen                    |
| Athora GF Fidélité              | Neen                | Ja (10%)                                      | Ja                      |
| Athora GI Flex Immo             | Ja                  | Neen                                          | Neen                    |
| Athora N1 Climate & Environment | Ja                  | Ja (10%)                                      | Neen                    |
| Athora Carmignac Patrimoine     | Neen                | Ja (10%)                                      | Neen                    |
| Athora R-oo Valor F             | Ja                  | Neen                                          | Neen                    |
| Athora CPR Silver Age           | Ja                  | Neen                                          | Neen                    |

Beschermingsfonds: Athora GI Euro Liquidity  
Investeringsperiode van de opties Gespreide Investing en Automatisch Herbeleggen: 4 maanden

Athora Belgium nv - Louizalaan 148 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.883 - RPR Brussel -  
Verzekeringsoverneming toegestaan onder coden: 2145, U kunt ons bellen met betrekking tot de  
verwerking van uw gegevens raadplegen op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).

**ATHORA**

CONTRACT : GV  
Ref. algemene voorwaarden: 1N800  
Ref. onderschrijving: Z  
Dossiernummer:  
Tarief : 320110650

Product : FORTUNE BY ATHORA  
Type : Wijziging verdeling stortingen / Fin. Opties  
Aanvraagdatum: 18/03/2020  
Kopie : verzekeringnemer(s)  
Bladzijde: 2/2

Kosten gelinkt aan de opties: 0% van de overgedragen bedragen

U hebt één of meerdere opties geannuleerd op volgende basisfonds(en):

| Fonds                                       | Geannuleerde optie  | Impact op het (her)beleggingsplan |
|---------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Athora Funds For Good Cleantech             | Gespreide Investing | Het huidige plan gaat door        |
| Athora Carmignac Patrimoine                 | Gespreide Investing | Het huidige plan gaat door        |
| Athora Flossbach von Storch - Mult. Opp. II | Gespreide Investing | Het huidige plan gaat door        |

U ontvangt over enkele dagen een bevestigingsbrief van deze aanpassing.

**Meer informatie?**  
Raadpleeg de voorwaarden van uw contract, de beheersreglementen en de specifieke-informatiedocumenten voor meer informatie over deze aanpassingen. Deze documenten zijn beschikbaar op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be) of bij uw makelaar.

Door de ondertekening van deze aanvraag bevestigt u:

- dat uw makelaar uw verzekeringsbehoeften heeft geanalyseerd
- dat u kennis hebt genomen van de informatie over de gekozen beleggingsfondsen, opgenomen in de beheersreglementen en de specifieke-informatiedocumenten.

Hebt u nog vragen? Contacteer uw makelaar. Hij zal u verder uitleg kunnen geven.

EBVBA TOURNAI INSURANCE CONSULTING 2  
AVENUE DELMEE 16  
7500 TOURNAI  
Tel: 069/21.24.58

Opgemaakt te ..... op 18/03/2020

Naam, voornaam en handtekening van de verzekeringnemer(s)

Athora Belgium nv - Louizalaan 148 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.883 - RPR Brussel -  
Verzekeringsoverneming toegestaan onder coden: 2145, U kunt ons bellen met betrekking tot de  
verwerking van uw gegevens raadplegen op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).

# IN PRAKTIJK : WELKE DOCUMENTEN BIJ EEN ARBITRAGE ?

## ❖ Welke formulieren krijgt een klant bij een arbitrage?



CONTRACT: GV  
Ref. algemene voorwaarden: 1N658  
Ref. onderschrijving: Z  
Dossiernummer:  
Tarief: 310110200

Produit : PROFILIFE  
Type : Overdracht fonds  
Aanvraagdatum: 18/03/2020  
Kopie : verzekeringnemer(s)  
Bladzijde: 1/1

**Aanvraag van overdracht voor het contract  
PROFILIFE GV231875**

Datum ontvangst aanvraag: 18/03/2020  
Document te laten ondertekenen door de verzekeringnemer(s), te bewaren door de makelaar.  
Niet opsturen naar Athora Belgium nv

U, verzekeringnemer(s):  
U wenst dat onderstaande overdracht wordt uitgevoerd.

Gewenste overdracht

| Van                        |                                | Naar               |                                       |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
| Aanvangfondsen             | Aantal over te dragen eenheden | Nieuwe fondsen     | Verdeling van het overgedragen bedrag |
| Athora World Opportunities | 15,000                         | Athora Ethna Aktiv | 100,00 %                              |
|                            |                                |                    | 100,00 %                              |

Hoe gebeurt de overdracht tussen fondsen?  
De overdracht verloopt in 2 fases:  
- Wij verkopen de eenheden van het (de) aanvangsfonds(en) aan de verkoopprijs (eenheidsprijs) vastgesteld op de overdrachtdatum.  
- Wij kopen met de opbrengst van deze verkoop (na aftrek van eventuele kosten) eenheden van het (de) nieuwe fonds(en) aan de aankoopsprijs (eenheidsprijs) vastgesteld op de overdrachtdatum.  
Wanneer de overdracht is uitgevoerd, ontvangt u een bevestigingsbrief.

Meer informatie?  
Raadpleeg de algemene voorwaarden van uw contract, de beheersreglementen en de specifieke-informatiedocumenten voor bijkomende informatie over de modaliteiten van de overdrachten kan u de. Deze documenten zijn beschikbaar op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be) of bij uw makelaar.

Door de ondertekening van deze aanvraag van overdracht bevestigt u, verzekeringnemer(s):  
- dat uw makelaar uw verzekeringsbehoeften heeft geanalyseerd.  
- dat u kennis hebt genomen van de informatie over de gekozen beleggingsfondsen, opgenomen in de beheersreglementen en de specifieke-informatiedocumenten.

Hebt u nog vragen? Contacteer uw makelaar. Hij zal u verder uitleg kunnen geven.

EBVBA TOURNAI INSURANCE CONSULTING 2  
AVENUE DELMEE 16  
7500 TOURNAI  
Tel: 06212458

Gemaakt te ....., op 18/03/2020

Naam, voornaam en handtekening van de verzekeringnemer(s)



**FORTUNE**  
BY ATHORA

CONTRAT : GV234966  
Ref. conditions générales : 1F675  
Ref. souscription : Z8504604  
Numéro dossier : 10524481  
Tarif : 320110600  
Copie : Interméd.

CONDITIONS PARTICULIERES  
Produit : FORTUNE BY ATHORA  
Modification :  
Type : Transfert partiel

**Transfert partiel**  
-----  
Le preneur d'assurance a effectué un transfert partiel en date du 10/02/2020.  
Devis : EUR - Date de valorisation : 19/02/2020

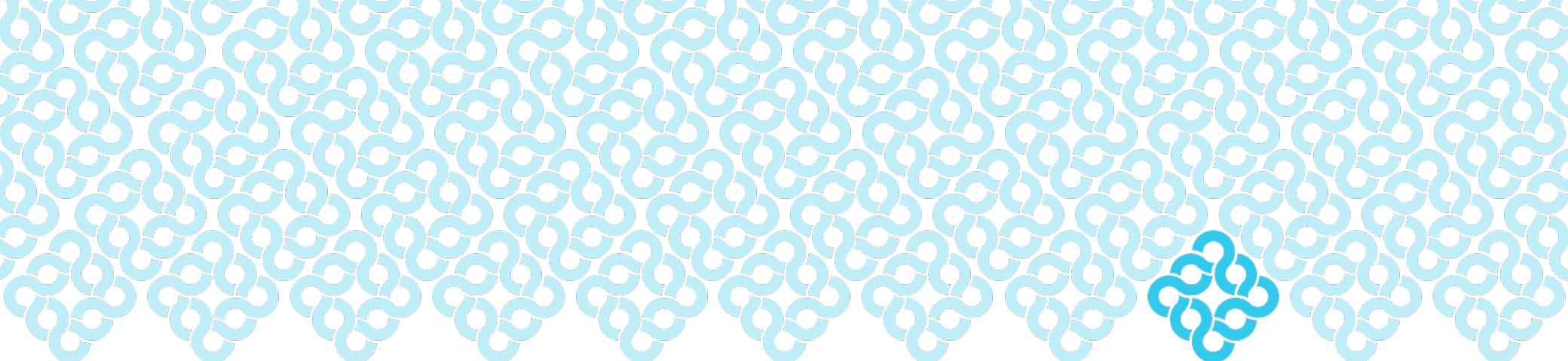
|                               | variation<br>du nombre<br>d'unités | valeur de<br>l'unité à<br>la date de<br>transfert<br>(Euros) | variation<br>en montant<br>(Euros) |
|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Fonds                         |                                    |                                                              |                                    |
| ETHNA AKTIV                   | -30,000                            | 25,489                                                       | -764,67                            |
| FONDS FOR GOOD CLEANTECH FUND | -30,000                            | 33,147                                                       | -994,41                            |
| ETHNA DYNAMISCH               | -30,000                            | 27,332                                                       | -819,96                            |
| CARMIGNAC EMERGING PATRIMOINE | -30,000                            | 25,874                                                       | -776,22                            |
| Echiquier WEG                 | -30,000                            | 28,982                                                       | -869,46                            |
| FFG GLOBAL FLEXIBLE SUST.     | -30,000                            | 27,381                                                       | -821,43                            |
| GF FIDELITE                   | -30,000                            | 25,328                                                       | -759,84                            |
| Athora Flex Immo              | -30,000                            | 29,682                                                       | -890,46                            |
| Isatis Optimal Patrimoine     | -200,000                           | 26,000                                                       | -5.200,00                          |
| MAINTREST GLOBAL EQ.UNCON.    | -200,000                           | 28,231                                                       | -5.646,20                          |
| CPR SILVER AGE                | 28,328                             | 30,963                                                       | 877,11                             |
| Athora Universal I.Low        | 338,831                            | 25,887                                                       | 8.771,31                           |
| Athora Universal I.Medium     | 292,540                            | 26,985                                                       | 7.894,19                           |

**Situation du contrat après modification**  
-----

|                               | nombre<br>total<br>d'unités | valeur de<br>l'unité à<br>la date de<br>transfert<br>(Euros) | montant en<br>(Euros) |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Fonds                         |                             |                                                              |                       |
| ETHNA AKTIV                   | 46,069                      | 25,489                                                       | 1.174,25              |
| ECHIQUEUR ARTY                | 0,000                       | 24,040                                                       | 0,00                  |
| FONDS FOR GOOD CLEANTECH FUND | 32,437                      | 33,147                                                       | 1.075,18              |
| WEG DYNAMIC ALLOCATION        | 0,000                       | 28,110                                                       | 0,00                  |
| ETHNA DYNAMISCH               | 44,862                      | 27,332                                                       | 1.226,16              |
| CARMIGNAC EMERGING PATRIMOINE | 47,657                      | 25,874                                                       | 1.233,07              |
| EURO LIQUIDITY                | 0,000                       | 24,945                                                       | 0,00                  |
| Echiquier WEG                 | 42,122                      | 28,982                                                       | 1.220,77              |

## Bijvoegsel na de valorisatie van de arbitrage

**Aanvraagformulier verkregen via Athora.site (dient niet ondertekend te worden verstuurd).**



## **COMPATIBILITEIT VAN OPTIES**

## ❖ Principe

- Een verzoek tot activering van meerdere opties tegelijkertijd op eenzelfde fonds, leidt tot de volgende sequentiële activering:
  1. Gespreide Investering
  2. Dynamische Stop Loss
  3. Automatisch Herbeleggen (gevolgd door de heractivatie van Dynamische stop loss)
- Geen Dynamische stop loss tegelijkertijd met Gespreide investering of Automatische Herbelegging
- Een Gespreide Investering of Automatische Herbelegging mogen samen uitgevoerd worden

Per fonds:  
Sequentiële aanpak



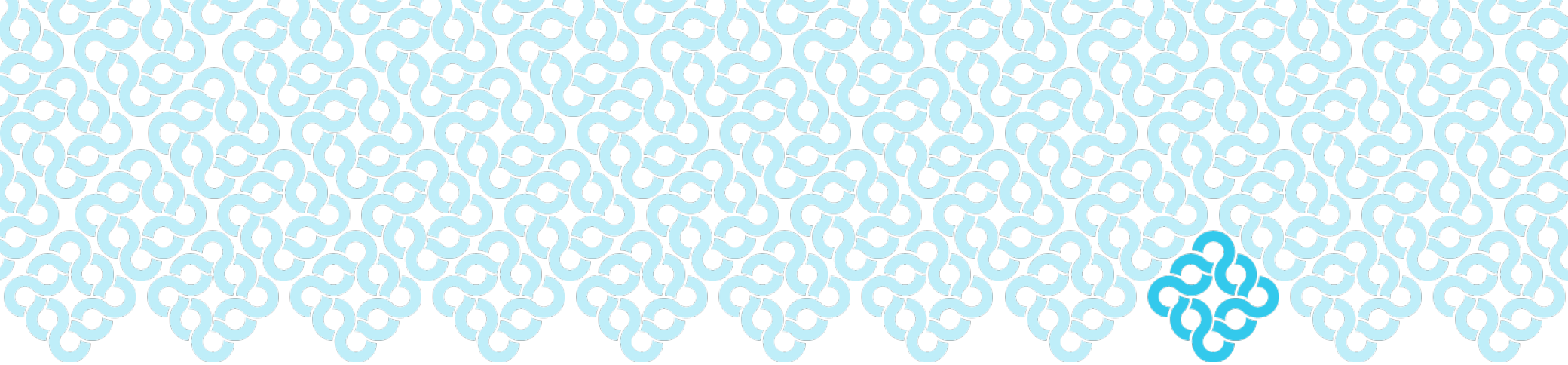
FORTUNE BY ATHORA



## TAKSACTIE VAN 15 JANUARI T.E.M. 30 APRIL

Vanaf 15 januari tot en met 30 april neemt Athora de 2% premietaks volledig ten laste voor nieuwe contracten (vanaf € 10.000) en voor bijstorting op bestaande contracten vanaf € 10.000!

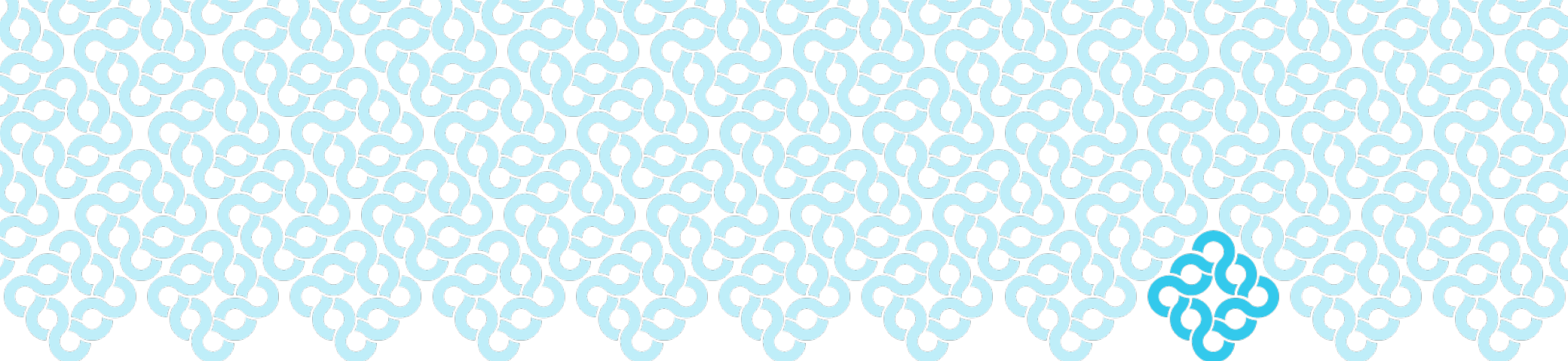




Thank you for your  
attention and keep save!







## **DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD**

Fortune by Athora is een Tak 23-product. Het financiële 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. Deze documenten zijn beschikbaar via [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).

---

### **Athora Belgium nv**

Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be)