

- **Ecologische-risico's:** de klimaatverandering brengt de volgende risico's met zich mee:
 - **Fysieke risico's:** de toenemende ernst en frequentie van klimaatgebeurtenissen kunnen schade toebrengen aan eigendommen en infrastructuur, de bevoorrading verstoren en de landbouwproductie beïnvloeden.
 - **Overgangsrisico's:** de aanpassing aan een koolstofneutrale economie zal aanzienlijke structurele veranderingen vergen.
 - **Aansprakelijkheidsrisico's:** deze ontstaan wanneer individuen/bedrijven compensatie zoeken voor verliezen als gevolg van fysieke of overgangsrisico's.
- **Sociale-risico's:** deze kunnen onder meer ontstaan doordat bedrijven of leveranciers onethische of illegale arbeidsomstandigheden toepassen.
- **Governance-risico's:** deze risico's vloeien voort uit bedrijven zonder passende bestuurs- en besluitvormingsstructuur. Het niet beheren van ESG-risico's (ecologische-, sociale of governance-risico's) kan leiden tot reputatierisico's en regelgevingsrisico's als gevolg van niet-naleving van toekomstige regelgeving.

Duurzaamheidsrisico's zijn specifiek voor de ondernemingen in de portefeuille (afhankelijk van hun activiteiten, praktijken, sectoren), en kunnen ook voortvloeien uit externe factoren. Als zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet (zoals een milieuramp of fraude), kan die een negatieve invloed hebben op de inkomsten en de winstgevendheid van het bedrijf, de waarde van de activa, de liquiditeit of de solvabiliteit van de kredietnemers. Athora Belgium beheert duurzaamheidsrisico's door stressanalyses uit te voeren (gericht op klimaatverandering) en door het gebruik van ESG-risicoscores en -limieten. Het doel is een buitensporige accumulatie van ESG-beleggingsrisico's te vermijden.

Prestatiescenario's €1.000 per jaar				
		1 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	710 €	8 680 €	18 040 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-28,95 %	-2,58 %	-1,00 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	710 €	8 680 €	18 040 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-28,95 %	-2,58 %	-1,00 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	710 €	8 680 €	18 040 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-28,95 %	-2,58 %	-1,00 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	730 €	9 600 €	21 760 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-27,34 %	-0,75 %	0,80 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	0 €	0 €	18 036 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		78€	784€	1 250€

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 20 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u €1.000 per jaar inlegt. Deze scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van historische gegevens met betrekking tot veranderingen in de waarde van deze investering. Ze bestaan niet uit een exacte indicator. Wat u zult ontvangen, hangt af van de marktontwikkeling en de periode waarover u de belegging of het product bewaart. Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen ontvangen in extreme marktsituaties en houdt geen rekening met het geval waarin we u niet zouden kunnen betalen. De aangegeven cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet per se alle kosten verschuldigd aan uw adviseur of verkoper. Deze cijfers houden geen rekening met uw fiscale situatie die eveneens invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

Wat gebeurt er als Athora Belgium N.V. niet kan uitbetalen?

Als verzekeringsmaatschappij zijn wij een gereguleerde entiteit die onderworpen is aan strikte prudentiële regels en gecontroleerd wordt door de Nationale Bank van België. Levensverzekeringscontracten worden los van onze activa beheerd en vormen een afzonderlijk vermogen. In geval van faillissement is dit specifieke vermogen prioritair gereserveerd voor de nakoming van onze verplichtingen jegens de verzekerden en/of de begunstigden. Wij nemen deel aan het 'Garantiefonds voor financiële diensten', dat u beschermt binnen de beperkingen en onder de voorwaarden zoals vermeld op de website garantiefonds.belgium.be.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële boetes wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 per jaar investeert. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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

Kosten in de loop van de tijd

Belegging van €1.000 per jaar Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 10 jaar	Indien u uitstapt na 20 jaar
Totale kosten	290 €	1 322 €	1 985 €
Het effect op het rendement (verlaging van het rendement) per jaar	29,0 %	2,6 %	1,0 %

Samenstelling van de kosten

De tabel hieronder geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het einde van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Enmalige kosten	Instapkosten	0,32 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Overige lopende kosten	0,68 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 20 jaar.

Dit contract is ontwikkeld voor beleggingen op de zeer lange termijn; de aanbevolen periode van bezit voor dit product is 20 jaar, maar de minimaal vereiste periode van bezit is 5 jaar en wordt aanbevolen om de uitstapkosten te vermijden. U kunt uw geld op elk moment opnemen, maar door gebruik te maken van deze mogelijkheid, loopt u extra kosten op. De hierboven vermelde aanbevolen periode van bezit geldt als minimale periode die hoofdzakelijk de fiscale overwegingen weerspiegelt.

Een gehele opname of ongeplande gedeeltelijke opnames zijn onder voorwaarden mogelijk met betrekking tot het afgekochte bedrag, de frequentie van de opnames en het saldo van de reserve van het contract.

De verzekeringsnemer kan op elk moment het volledige of gedeeltelijke bedrag van zijn contract opnemen (gelijk aan minimaal €250) behalve in de gevallen waarin een wettelijke regeling of een verordening van toepassing op het contract dit verbiedt. Het aantal opnames is beperkt tot 1 opname per maand met een maximum van 4 opnames per jaar.

Na een gedeeltelijke opname kan het spaargeld echter niet lager zijn dan €1.250.

Bij bepaalde gelegenheden zoals een communie (of een dergelijke gelegenheid), een ziekenhuisopname, een opleiding of de bruiloft van een kind, waarvoor het spaargeld is bedoeld, kunnen er bedragen tot een maximum van 50% van de reserve worden opgenomen. Deze opnames zijn niet onderhevig aan een heffing, op voorwaarde dat het contract op dat moment ten minste 5 jaar bestaat, dat het verzoek binnen 3 maanden voor of na de gelegenheid wordt gedaan, en wordt onderbouwd met bewijsstukken.

De gehele opname en de ongeplande gedeeltelijke opnames dienen bij de verzekeringstussenpersoon te worden aangevraagd door de verzekeringsnemer middels een ingevuld opnameformulier, voorzien van datum en handtekening en met een dubbelzijdige kopie van de identiteitskaart. Bij een gehele opname dient de verzekeringsnemer ons het originele exemplaar van het contract op te sturen.

De kosten in geval van een ongeplande gehele of gedeeltelijke opname zijn degressief. De kosten bedragen respectievelijk 5%- 4% -3% - 2% - 1% van de reserve in de loop van het eerste, tweede, derde, vierde en vijfde jaar van het contract. Vanaf het zesde jaar en tot de verzekerde de leeftijd van 60 jaar bereikt, bedragen deze 1% van de reserve.

Een gehele opname bestaat uit een afkoop. In dit geval bedragen de hierboven beschreven kosten minimaal €75 geïndexeerd (basis=1988) wanneer er kosten afgehouden worden. Op 01/01/2025 is dit bedrag €165,51.

Voor meer informatie over de overige kosten van het product gaat u naar 'Wat zijn de kosten?'

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht wilt indienen, neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:

- Schrijf een brief naar Athora Belgium – Dienst Beheer Klachten - Marsveldstraat 23, 1050 Brussel
- Stuur een e-mail naar: klachten.be@athora.com
- Bel naar + 32 (0)2/403.81.56
- Stuur een fax naar +32 (0)2/403.86.53

Alle informatie omtrent de procedure voor klachtbehandeling is te vinden op de website www.athora.com/be. onder de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons':.

Overeenkomstig de geldende regelgeving verbinden wij ons ertoe een buitengerechtelijke schikkingsprocedure voor consumentengeschillen te gebruiken. Deze procedure is geheel kosteloos. Indien u bijgevolg van mening bent dat u niet de juiste oplossing heeft gevonden, kunt u zich richten tot de Ombudsman voor Verzekeringen, een bevoegde entiteit op het huidige adres: De Meeûsquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

Indien uw klacht uw verzekeringstussenpersoon betreft, richt u zich rechtstreeks tot deze persoon en indien nodig tot de Ombudsman voor Verzekeringen.

Andere nuttige informatie

Fiscaliteit van het product

- Belastingvoordeel: er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de stortingen.

- Premietaks: dit contract is onderworpen aan een belasting van 2,00% op de premies.

- Beursbelasting: er is geen beursbelasting van toepassing.

- Roerende voorheffing:

Er is geen roerende voorheffing van toepassing als het contract is aangegaan door een natuurlijke persoon, en als:

- ofwel de betaling is uitgevoerd na een overlijden;
- ofwel het contract is ingeschreven voor meer dan 8 jaar en het kapitaal of de afkoopwaarde bij leven in werkelijkheid meer dan 8 jaar na het afsluiten van het contract wordt betaald;
- ofwel het kapitaal voor overlijden ten minste gelijk is aan 130% van de betaalde premies EN de verzekeringsnemer en de verzekerde dezelfde persoon zijn en de enige begunstigde in geval van leven.

Indien deze voorwaarden niet worden nageleefd, blijft de roerende voorheffing op de rente altijd verschuldigd. De rente wordt berekend op basis van de theoretische rentevoet van 4,75%.

Er is vrijstelling van roerende voorheffing als de afkoop plaatsvindt na een periode van 8 jaar.

- Belasting op meerwaarde: er is een belasting op meerwaarde verschuldigd op de meerwaarde gerealiseerd door natuurlijke personen en verenigingen (vzw's, stichtingen, enz.) die in België wonen of gevestigd zijn. Deze belasting is niet van toepassing op vennootschappen. Ze is niet verschuldigd in geval van uitbetaling van het contract na overlijden noch als de roerende voorheffing verschuldigd is.

Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de geldende wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze behandeling kan later worden gewijzigd.

Algemene informatie

U ontvangt een jaarlijkse wettelijke communicatie/adequaat juridisch rapport over de situatie van het contract op 31 december van het verstreken jaar evenals de uitgevoerde handelingen van het voorgaande jaar.

De volgende informatie is beschikbaar op www.athora.com/be :

- de algemene voorwaarden
- de informatie over IDD
- de informatiefiche omtrent duurzaamheid
- het document "Bijkomende precontractuele informatie - fiscaliteit"

Wij vragen u deze documenten te bestuderen voordat u zich inschrijft voor dit product.

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product op onze website athora.com/be.

Wij herzien en herschrijven dit Essentiële-informatiedocument ten minste eenmaal per jaar; u kunt de nieuwe versies bekijken op onze website of bij uw verzekeringstussenpersoon.

Voor alle bijkomende informatie over het product (fiscaliteit) kunt u het document "Bijkomende precontractuele informatie - fiscaliteit" raadplegen, beschikbaar op onze website www.athora.com/be.