

ALGEMENE VOORWAARDEN
ETHIAS FISCAL SAVINGS
PENSION

ETHIAS FISCAL SAVINGS
LONG TERM

INHOUDSTAFEL

DEFINITIES	5
HET CONTRACT	6
Artikel 1 : Voorwerp van het contract – Waarborg	6
Artikel 2 : Basis van het contract – Onbetwistbaarheid	6
Artikel 3 : Inwerkingtreding van het contract	6
Artikel 4 : Duurtijd van het contract	6
DE WERKING VAN HET CONTRACT	7
Artikel 5 : Tarief	7
Artikel 6 : Premies	7
Artikel 7 : Winstdeelname	8
Artikel 8 : Waarde van het contract	8
Artikel 9 : Jaarlijkse informatie	8
RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER	9
Artikel 10 : Opzegging	9
Artikel 11 : Aanwijzing van begunstigde	9
Artikel 12 : Afkoop	9
Artikel 13 : Voorschot - Inpandgave	9
PRESTATIES BIJ LEVEN	10
Artikel 14 : Verzekerde prestaties leven	10
Artikel 15 : Uitbetaling van de verzekerde prestaties leven	10
PRESTATIES BIJ OVERLIJDEN	11
Artikel 16 : Verzekerde prestaties overlijden	11
Artikel 17 : Uitbetaling van de verzekerde prestaties overlijden	11
FISCALE INFORMATIE	12
Artikel 18 : Taks op de verzekeringsverrichtingen	12
Artikel 19 : Inkomstenbelasting	12
Artikel 20 : Successierechten	12
Artikel 21 : Winstdeelnametaks	12
Artikel 22 : Toepasselijke fiscale wetgeving	12
Artikel 23 : Informatieuitwisseling	12
DIVERSE BEPALINGEN	13
Artikel 24 : Wettelijke bepalingen en bevoegde rechtbanken	13
Artikel 25 : Wijzen van communicatie en talen	13
Artikel 26 : Vergoeding ontvangen door Ethias-medewerkers betrokken bij de distributie van verzekeringen	14
Artikel 27 : Informatie inzake duurzaamheid	14

DEFINITIES

1. Ethias

Ethias nv, rue des Croisiers 24, 4000 Luik

Verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 0196 voor de beoefening van alle verzekeringstakken Niet-Leven, de levensverzekeringen, de bruidsschats- en geboorteverzekeringen (KB van 4 en 13 juli 1979, BS van 14 juli 1979) alsook de kapitalisatieverrichtingen (Beslissing CBFA van 9 januari 2007, BS van 16 januari 2007)

RPR Luik BTW BE 0404.484.654 Rekening Belfius Bank: BE72 0910 0078 4416 BIC: GKCCBEBB.

2. Verzekeringsnemer

De natuurlijke persoon die het contract sluit met Ethias. Deze persoon wordt gecategoriseerd als een niet-professionele klant.

3. Verzekerde

De natuurlijke persoon op wiens hoofd het contract wordt gesloten. Zijn/haar overlijden stelt een einde aan het contract en geeft aanleiding tot de betaling van het kapitaal overlijden.

4. Begunstigde

De perso(n)en die door de Verzekeringsnemer word(t)en aangeduid om de prestatie bij leven of de prestatie bij overlijden te ontvangen.

5. Ethias Fiscal Savings Pension – Ethias Fiscal Savings Long Term

Levensverzekeringscontract van tak 21 waarbij Ethias een kapitaal waarborgt op de einddatum van het contract indien de Verzekerde op dat moment in leven is, of een kapitaal overlijden betaalt aan de Begunstigde bij overlijden vóór deze einddatum, en waarbij de Verzekeringsnemer gebruik kan maken van de momenteel van kracht zijnde fiscale voordelen voor de levensverzekeringen.

Het contract bestaat uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, de financiële informatiefiche en eventuele bijvoegsels. Deze documenten vormen één geheel.

HET CONTRACT

ARTIKEL 1 VOORWERP VAN HET CONTRACT – WAARBORG

Ethias Fiscal Savings Pension - Ethias Fiscal Savings Long Term is gericht op de opbouw van een pensioenkapitaal, waarbij de Verzekeringnemer bovendien kan genieten van de momenteel van kracht zijnde fiscale voordelen voor de levensverzekeringen. In geval van vroegtijdig overlijden wordt de waarde van het contract uitbetaald aan de Begunstigde bij overlijden.

Ethias Fiscal Savings Pension - Ethias Fiscal Savings Long Term is een levensverzekering van tak 21. De prestaties worden geregeld in de artikelen 13 tot 16.

ARTIKEL 2 BASIS VAN HET CONTRACT – ONBETWISTBAARHEID

Ethias Fiscal Savings Pension - Ethias Fiscal Savings Long Term is onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen die voor levensverzekeringen gelden.

Het contract wordt opgesteld op basis van de inlichtingen die de Verzekeringnemer in alle eerlijkheid en zonder verzwijging heeft verschaft.

Ethias houdt zich het recht voor om het contract te beëindigen wanneer de Verzekeringnemer nalaat de regels inzake identificatie zoals opgenomen in de wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme na te leven.

Het is enkel mogelijk Ethias Fiscal Savings Pension - Ethias Fiscal Savings Long Term te onderschrijven als de gebruikelijke verblijfplaats in België is. Het bewijs hiervan wordt geleverd door het voorleggen van de Belgische identiteitskaart of vreemdelingenkaart.

Ethias verleent geen diensten aan US Persons. De Verzekeringnemer moet Ethias onverwijld in kennis stellen van iedere wijziging waarbij een relatie tot de Verenigde Staten ontstaat. Indien gedurende de looptijd van het contract de Verzekeringnemer geïdentificeerd wordt als US Person, zal Ethias zijn diensten beperken tot het uitvoeren van het contract. Dit product is niet geregistreerd onder de Securities Act. Het contract is onbetwistbaar vanaf zijn inwerkingtreding.

ARTIKEL 3 INWERKINGTREDING VAN HET CONTRACT

Het contract treedt in werking op de datum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, maar niet vóór de ondertekening van de Bijzondere Voorwaarden door de Verzekeringnemer en de ontvangst van de eerste premie op de door Ethias opgegeven bankrekening.

Bij gebreke aan ontvangst van de door de Verzekeringnemer ondertekende Bijzondere Voorwaarden geldt de ontvangst van de storting van de eerste premie als aanvaarding van het contract.

ARTIKEL 4 DUURTIJD VAN HET CONTRACT

Het contract Ethias Fiscal Savings Pension - Ethias Fiscal Savings Long Term wordt gesloten voor bepaalde duur. De duurtijd wordt bepaald in functie van de datum van inwerkingtreding van het contract.

- Indien het contract inwerking treedt voor de 55e verjaardag van de Verzekeringnemer: laatste dag van de maand waarin de Verzekeringnemer 65 jaar wordt.
- Indien het contract inwerking treedt vanaf de 55e verjaardag van de Verzekeringnemer: laatste dag van de maand van de 10e verjaardag van het contract. Indien de 10e verjaardag samenvalt met de laatste van de maand, zal de einddatum worden vastgelegd op de laatste dag van de maand die volgt op de 10e verjaardag.

Behoudens andersluidende wettelijke bepalingen, is het niet mogelijk het contract te verlengen na de vastgestelde einddatum.

Het contract eindigt eveneens bij het overlijden van de Verzekerde vóór de vastgestelde einddatum, of bij een opzegging of volledige afkoop.

DE WERKING VAN HET CONTRACT

ARTIKEL 5 TARIEF

Het toegepaste tarief is het tarief dat door Ethias is neergelegd bij de NBB. De technische grondslagen van dit tarief zijn:

- a. De kosten: de instapkosten en de beheerskosten bestemd om de kosten van Ethias te dekken. Deze kosten zijn ten laste van de Verzekeringnemer. De instapkosten worden ingehouden naar aanleiding van elke premiestorting. De beheerskosten worden berekend op dagbasis en ingehouden op de waarde van het contract op 31 december van ieder jaar en/of bij een afkoop in de loop van het jaar op het bruto opgenomen bedrag.
- b. De technische rentevoet: de door Ethias gewaarborgde rentevoet van toepassing op het moment van ontvangst van de premie. Deze rentevoet wordt gewaarborgd tot de einddatum van het contract.

Ethias kan de tarifaire elementen op elk moment wijzigen. Deze wijziging zal enkel een impact hebben op de toekomstige premies en de reserve opgebouwd met deze premies. De Verzekeringnemer zal voorafgaandelijk van de wijziging worden ingelicht. De tarifaire elementen van toepassing op de uitgiftedatum van het contract worden verduidelijkt in de Bijzondere Voorwaarden. De laatste van toepassing zijnde technische grondslagen zijn terug te vinden in de financiële infofiche die steeds raadpleegbaar is op www.ethias.be.

Er kunnen bijkomende kosten aangerekend worden voor nazichten en opsporingen in het kader van de wetgeving betreffende de slapende rekeningen.

ARTIKEL 6 PREMIES

Ethias Fiscal Savings Pension - Ethias Fiscal Savings Long Term werkt met flexibele premies. De Verzekeringnemer bepaalt zelf het bedrag en het moment van de betaling, hierbij echter rekening houdend met volgende beperkingen:

- de jaarlijks gestorte premies kunnen nooit de wettelijk vastgestelde fiscale maxima overschrijden;
- indien het contract wordt afgesloten voor de leeftijd van 55 jaar zal er vanaf het kalenderjaar waarin de Verzekeringnemer 55 jaar wordt, een maximumbedrag worden vastgesteld dat niet overschreden kan worden. Dit maximumbedrag is het hoogste van de twee volgende berekeningen:
 - het gemiddelde van de premies gestort in het kalenderjaar 50 jaar tot en met 54 jaar;
 - de premies gestort in het kalenderjaar waarin de Verzekeringnemer 54 jaar was;
- indien het contract wordt afgesloten vanaf de leeftijd van 55 jaar zal een maximumbedrag worden vastgesteld dat gelijk is aan de premies betaald in het 1e kalenderjaar van het contract;
- indien de Verzekeringnemer kiest voor de belastingvermindering in het kader van pensioensparen, heeft hij de keuze tussen twee formules:
 - een belastingvermindering van 30% op de stortingen ontvangen tot het maximumbedrag van 1.020,00€;
 - een belastingvermindering van 25%: het maximumbedrag kan verhoogd worden tot 1.310,00€ (met een absoluut minimum van 1.021,00€). De Verzekeringnemer moet de keuze voor deze tweede formule jaarlijks schriftelijk bevestigen alvorens de storting uit te voeren. Indien Ethias geen schriftelijke bevestiging ontvangt of indien de gestorte premies in november niet de drempel van 1021,00€ bereiken, wordt het saldo boven het maximumbedrag (1.020,00€) teruggestort;
- indien de Verzekeringnemer kiest voor de belastingvermindering in het kader van het pensioensparen, kunnen er slechts premies gestort worden tot het jaar waarin de Verzekeringnemer 64 jaar oud wordt.

Het betalen van de premie is niet verplicht.

ARTIKEL 7 **WINSTDEELNAME**

Elk jaar bepaalt Ethias, op basis van haar resultaten, een discretionaire winstdeelname die zij verdeelt en toekent overeenkomstig een jaarlijks winstdelingsplan, neergelegd bij de NBB.

Uw contract geeft enkel recht op winstdeling, indien het nog actief is op de datum van toekenning en indien in het voorgaande jaar een minimumbedrag werd gestort (premies ontvangen uiterlijk op 31/12 j-1).

Het minimumbedrag is steeds herzienbaar. Het voor een jaar van toepassing zijnde minimumbedrag is terug te vinden in de financiële infofiche die steeds raadpleegbaar is op www.ethias.be.

De aan Ethias Fiscal Savings Pension - Ethias Fiscal Savings Long Term toegekende winstdeling verhoogt de waarde van het contract.

ARTIKEL 8 **WAARDE VAN HET CONTRACT**

De waarde van het contract op een bepaalde datum is gelijk aan de som van de premies, verminderd met de instapkosten en de taks op verzekeringsverrichtingen (indien van toepassing), gekapitaliseerd aan de technische rentevoet van toepassing op het moment van ontvangst van de premie, verhoogd met de winstdeelname toegekend tot 31 december van het voorgaande jaar, en verminderd met de beheerskosten en eventuele afkopen.

De waarde van het contract op einddatum vormt het kapitaal leven.

De waarde van het contract op de dag van overlijden vormt het kapitaal overlijden.

ARTIKEL 9 **JAARLIJKSE INFORMATIE**

Minstens één keer per jaar ontvangt de Verzekeringnemer een gedetailleerd overzicht van het contract.

RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER

ARTIKEL 10 OPZEGGING

De Verzekeringnemer heeft het recht om Ethias Fiscal Savings Pension - Ethias Fiscal Savings Long Term op te zeggen door middel van een aangetekende brief gericht aan Ethias binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding van het contract.

Ethias betaalt de premie verhoogd met eventuele instapkosten en de eventuele taks op de verzekeringsverrichtingen terug. Er zijn geen opzegkosten.

ARTIKEL 11 AANWIJZING VAN BEGUNSTIGDE

De Verzekeringnemer kan vrij de Begunstigde aanwijzen of deze begunstiging wijzigen. Om tegenstelbaar te zijn aan Ethias, moet de Verzekeringnemer deze wijziging meedelen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven.

Indien de Verzekeringnemer wenst te genieten van de belastingvermindering in het kader van het pensioensparen of het langetermijnsparen, is de Verzekeringnemer zelf de Begunstigde bij leven. Enkel de echtgenoot, wettelijk samenwonende partner en bloedverwanten tot de tweede graad komen in dat geval in aanmerking om als Begunstigde bij overlijden te worden aangewezen.

Iedere Begunstigde kan de begunstiging aanvaarden. Om tegenstelbaar te zijn aan Ethias, moet deze aanvaarding gebeuren:

- indien de Verzekeringnemer in leven is, door een bijvoegsel ondertekend door de Begunstigde, de Verzekeringnemer en Ethias;
- na het overlijden van de Verzekeringnemer, door een schrijven aan Ethias.

In geval van aanvaarding is de aanwijzing van een nieuwe Begunstigde enkel mogelijk met de schriftelijke toestemming van de aanvaardende Begunstigde.

ARTIKEL 12 AFKOOP

De Verzekeringnemer kan het contract geheel of gedeeltelijk afkopen. Ethias betaalt dan de afkoopwaarde van het contract (gedeeltelijk) uit. De afkoopwaarde stemt overeen met de waarde van het contract op de datum van ontvangst van de aanvraag verminderd met de afkoopvergoeding en de eventueel verplichte inhoudingen in het kader van pensioensparen en langetermijnsparen. Een vroegtijdige afkoop wordt fiscaal gepenaliseerd. Meer informatie hieromtrent vindt u terug in de financiële informatiefiche.

De afkoopvergoeding bedraagt 5% van het bruto opgenomen bedrag. De afkoopvergoeding neemt gedurende de laatste 5 jaar van het contract af met 1% per jaar.

De afkoop moet gevraagd worden door de Verzekeringnemer door middel van een ondertekend en gedateerd schrijven, samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de Verzekeringnemer, een adresbewijs, bankidentificatiedocument en, in het geval van aanvaarding van de begunstiging, het schriftelijke akkoord van de aanvaardende Begunstigde.

ARTIKEL 13 VOORSCHOT - INPANDGAVE

Voorschotten op of inpandgave van het contract zijn niet toegelaten.

PRESTATIES BIJ LEVEN

ARTIKEL 14 VERZEKERDE PRESTATIES LEVEN

Ethias waarborgt, bij leven van de Verzekerde op einddatum van het contract, de uitbetaling van het kapitaal leven, zoals gedefinieerd in artikel 8.

ARTIKEL 15 UITBETALING VAN DE VERZEKERDE PRESTATIES LEVEN

Binnen de twee weken na de einddatum zal de Verzekeringsnemer een kwijting toegestuurd worden. Ethias gaat over tot uitbetaling van het kapitaal leven na ontvangst van de vervulde, gedateerde en ondertekende kwijting, samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart, een adresbewijs van de Verzekeringsnemer en een bankidentificatiedocument.

PRESTATIES BIJ OVERLIJDEN

ARTIKEL 16 VERZEKERDE PRESTATIES OVERLIJDEN

In geval van overlijden van de Verzekerde vóór de einddatum van het contract, betaalt Ethias het kapitaal overlijden aan de Begunstigde bij overlijden.

Echter, indien de Verzekerde overlijdt ten gevolge van de opzettelijke daad of op aansporing van één of meerdere begunstigde(n) bij overlijden, word(t)(en) deze uitgesloten van alle rechten op de verzekerde prestaties overlijden.

ARTIKEL 17 UITBETALING VAN DE VERZEKERDE PRESTATIES OVERLIJDEN

Zodra Ethias alle nodige bewijsstukken ontvangen heeft om de identiteit van de Begunstigde vast te stellen en na te gaan, worden de verzekerde prestaties tegen kwijting uitbetaald. Deze bewijsstukken zijn o.m.:

- een uittreksel uit de overlijdensakte van de Verzekerde;
- een bankidentificatiedocument van elke Begunstigde;
- een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de Begunstigde;
- indien nodig, een borgstelling voor de Begunstigde die in het buitenland verblijven;
- indien nodig, een attest van erfopvolging;
- indien nodig, een officieel attest dat de wettelijke samenwoning bevestigt;
- een kwijting ondertekend door de Begunstigde.

FISCALE INFORMATIE

Onderstaande fiscale informatie is van toepassing op een gemiddelde niet-professionele klant natuurlijke persoon, inwoner van België.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de Verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

ARTIKEL 18 TAKS OP DE VERZEKERINGSVERRICHTINGEN

Indien de Verzekeringnemer het contract onderschrijft in het kader van het pensioensparen, zijn de gestorte premies niet onderworpen aan de taks op de verzekeringsverrichtingen.

Indien de Verzekeringnemer het contract onderschrijft in het kader van het langetermijnsparen, is het contract aan de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen onderworpen berekend op basis van de gestorte brutopremies.

ARTIKEL 19 INKOMSTENBELASTING

Met dit contract kan een belastingvoordeel voor de premies genoten worden, mits aan de wettelijke voorwaarden omtrent de premiestorting is voldaan.

Zodra een premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd, zijn de uitkeringen onderworpen aan belasting. De belastingheffing varieert in functie van het fiscaal stelsel en een aantal voorwaarden, o.a. de leeftijd van de Verzekeringnemer bij onderschrijving van het contract en het tijdstip van de uitkering.

In het kader van pensioensparen en langetermijnsparen, wordt een vroegtijdige afkoop fiscaal gepenaliseerd. Voor meer gedetailleerde informatie kan u de financiële informatiefiche raadplegen.

ARTIKEL 20 SUCCESSIERECHTEN

Overeenkomstig de betrokken wetgeving kunnen successierechten verschuldigd zijn.

ARTIKEL 21 WINSTDEELNAMETAKS

Indien de Verzekeringnemer het contract onderschrijft in het kader van het langetermijnsparen, is Ethias bij het toekennen van de winstdeelname een taks van 9,25% verschuldigd op het bedrag dat aan het contract wordt toegekend. De winstdeelname die aan de waarde van het contract wordt toegevoegd zal steeds een netto winstdeelname zijn.

ARTIKEL 22 TOEPASSELIJKE FISCALE WETGEVING

Deze Algemene Voorwaarden zijn gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van toepassing op 1 januari 2024 en kunnen in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

ARTIKEL 23 INFORMATIEUITWISSELING

Ethias zal de noodzakelijke informatie overmaken aan de bevoegde instanties overeenkomstig haar wettelijke verplichtingen.

DIVERSE BEPALINGEN

ARTIKEL 24

WETTELIJKE BEPALINGEN EN BEVOEGDE RECHTBANKEN

Het Belgisch recht is van toepassing op de verzekeringsovereenkomst.

Alle geschillen betreffende de totstandkoming, de geldigheid, de uitvoering, de interpretatie of de ontbinding van deze overeenkomst behoren tot de exclusieve bevoegdheid van de Belgische Hoven en Rechtbanken.

De officiële kennisgevingen aan de verzekeringsnemer geschieden geldig op zijn laatste schriftelijk meegedeeld adres aan Ethias.

Elke officiële kennisgeving aan Ethias moet schriftelijk gedaan worden aan haar hoofdzetel of één van haar kantoren.

Elke officiële kennisgeving van de ene partij aan de andere partij wordt geacht gedaan te zijn op de datum van afgifte aan de post.

De Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten houden toezicht op de activiteiten van de verzekeringsondernemingen.

NBB: Nationale Bank van België

De Berlaimontlaan 14 - 1000 Brussel
Tel. 02 221 21 11 - Fax 02 221 31 00
www.nbb.be

FSMA: Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Congresstraat 12-14 - 1000 Brussel
Tél. 02 220 52 11 - Fax 02 220 52 75
www.fsma.be

Elke klacht over het sluiten van de verzekeringsovereenkomst of de uitvoering ervan kan worden gericht aan:

Ethias « Klachtenbeheer »

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt
klachtenbeheer@ethias.be

Indien u niet instemt met het antwoord dat u ontving van Ethias, kan u uw klacht toezenden aan de Ombudsman der Verzekeringen:

Ombudsdienst Verzekeringen

de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel
www.ombudsman-insurance.be
info@ombudsman-insurance.be

Het indienen van een klacht doet geen afbreuk aan de mogelijkheid voor de verzekeringsnemer om een gerechtelijke procedure aan te spannen.

ARTIKEL 25

WIJZEN VAN COMMUNICATIE EN TALEN

Wijzen van communicatie

Wij communiceren via diverse kanalen met onze cliënten:

- per brief of per e-mail op info.leven@ethias.be;
- per telefoon in het Nederlands op 011 28 27 40 en in het Frans op 04 220 36 30;
- via onze kantoren: voor het dichtstbijzijnde kantoor, kan u terecht op onze site www.ethias.be/kantoren (NL) of www.ethias.be/bureaux (FR).

Talen van communicatie

De communicatie met onze cliënten gebeurt in het Nederlands of in het Frans, naar keuze van de cliënt.

Al onze documenten (offertes, verzekeringsvoorstellen, Algemene Voorwaarden, Bijzondere Voorwaarden, enz.) zijn beschikbaar in het Nederlands en in het Frans.

**ARTIKEL 26 VERGOEDING ONTVANGEN DOOR ETHIAS-MEDEWERKERS BETROKKEN
BIJ DE DISTRIBUTIE VAN VERZEKERINGEN**

De medewerkers van Ethias betrokken bij de distributie van verzekeringen ontvangen een vaste en een variabele vergoeding.

De vaste component van de vergoeding vormt het grootste deel van de totale vergoeding van de medewerkers. De variabele component van de vergoeding is niet gegarandeerd.

Voor elke medewerker wordt de variabele vergoeding bepaald op basis van de realisatie van doelstellingen die zowel collectief (voor een deel van de onderneming en/of de onderneming) als individueel zijn en die in geen geval aanleiding mogen geven tot belangenconflictsituaties door het toekennen van een stimulans die de medewerker zou kunnen aanmoedigen om zijn eigen belangen of de belangen van Ethias te kiezen ten koste van de belangen van de klant. Hiervoor worden de te realiseren prestatiedoelstellingen niet enkel gebaseerd op kwantitatieve maar ook op kwalitatieve criteria, zoals het tevredenheidsniveau van de klant of de naleving van interne procedures.

ARTIKEL 27 INFORMATIE INZAKE DUURZAAMHEID

Overeenkomstig de bepalingen SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), moet Ethias bekendmaken hoe ze duurzaamheidsrisico's in haar beleggingsbeslissingen integreert. Bovendien moet Ethias ook informatie geven over haar beleid inzake het in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

Ethias heeft hiervoor een « Beleid voor Duurzaam en Verantwoord Investeren » vastgesteld dat geraadpleegd kan worden op haar website. Dit beleid bepaalt de algemene principes waartoe Ethias zich engageert in het kader van duurzaam en verantwoord ondernemen en hoe zij deze principes zal integreren in haar beleggingsbeslissingen.

Daarboven heeft Ethias ook een « Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren » opgesteld die eveneens terug te vinden is op de website. Dit document bevat de informatie op entiteitsniveau over het beleid ten aanzien van de duurzaamheidsrisico's en de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid.

Dit financiële product wordt geclassificeerd als een financieel product artikel 6 SFDR. De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Dit financiële product respecteert het Beleid voor Duurzaam en Verantwoord Investeren, de Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren, het Uitsluitingsbeleid, het Stembeleid en het Betrokkenheidsbeleid van Ethias.

Bijgevolg valt dit financiële product onder categorie c, wat betekent dat de klant niet noodzakelijk wenst dat er wordt belegd in economische activiteiten die uitdrukkelijk bijdragen aan een milieu of sociale doelstelling. De klant wenst wel dat de beleggingsstrategie een beleid heeft voor de belangrijkste ongunstige effecten die beleggingsbeslissingen kunnen hebben op duurzaamheidsfactoren.

Een duidelijke en gemotiveerde toelichting bij de vraag of, en zo ja hoe, de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen, is beschikbaar in de periodieke reporting die jaarlijks zal worden gecommuniceerd.

VOOR MEER INFORMATIE

Ethias

Zetel voor Vlaanderen

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt

Tel. 011 28 27 40

www.ethias.be

info.leven@ethias.be