

ALGEMENE VOORWAARDEN

VITALIA

INHOUDSTAFEL

	Blz.
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 : Premie	7
Artikel 7 : Winstdeelname	7
Artikel 8 : Jaarlijkse informatie	7
RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER	8
Artikel 9 : Opzegging	8
Artikel 10 : Aanwijzing van begunstigde(n)	8
Artikel 11 : Afkoop	8
Artikel 12 : Voorschot	8
PRESTATIES BIJ LEVEN	9
Artikel 13 : Verzekerde prestaties leven	9
Artikel 14 : Uitbetaling van de verzekerde prestaties leven	9
PRESTATIES BIJ OVERLIJDEN	10
Artikel 15 : Verzekerde prestaties overlijden	10
Artikel 16 : Uitbetaling van de verzekerde prestaties overlijden	10
FISCALE INFORMATIE	11
Artikel 17 : Taks op de verzekeringsverrichtingen	11
Artikel 18 : Inkomstenbelasting	11
Artikel 19 : Successierechten	11
Artikel 20 : Toepasselijke fiscale wetgeving	11
Artikel 21 : Informatieuitwisseling	11
DIVERSE BEPALINGEN	12
Artikel 22 : Wettelijke bepalingen en bevoegde rechtbanken	12
Artikel 23 : Wijzen van communicatie en talen	12
Artikel 24 : Vergoeding ontvangen door Ethias-medewerkers betrokken bij de distributie van verzekeringen	13
Artikel 25 : SFDR	13
BIJLAGE	14

DEFINITIES

1. Ethias

Ethias nv, voie Gisèle Halimi 10, 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. Op het ogenblik van onderschrijving van het contract is hij minimum 50 jaar en maximum 70 jaar. 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(o)n(en) die door de verzekeringsnemer word(t)(en) aangeduid om de prestatie bij leven of de prestatie bij overlijden te ontvangen.

5. Vitalia

Levensverzekeringscontract van tak 21 waarbij Ethias een uitgestelde rente waarborgt tijdens het leven van de verzekerde en een kapitaal overlijden betaalt aan de begunstigde bij overlijden van de verzekerde, voor zover de reserves dit toelaten.

Het contract bestaat uit de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden, het Essentiële Informatiedocument en eventuele bijvoegsels. Deze documenten vormen één geheel.

HET CONTRACT

ARTIKEL 1 VOORWERP VAN HET CONTRACT – WAARBORG

Vitalia voorziet in een levenslange aanvullende rente vanaf een bij de onderschrijving te bepalen datum (aanvang betaling van de rente ten vroegste 8 jaar en 1 dag na onderschrijving van het contract én de minimumleeftijd van de verzekerde is 63 jaar). Dit aanvullend inkomen draagt bij aan het behoud van de levensstandaard op hetzelfde niveau vanaf een bepaalde leeftijd. In geval van vroegtijdig overlijden wordt de geïnvesteerde premie minus premietaks verminderd met de reeds uitgekeerde rentes uitbetaald aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Vitalia is een levensverzekering van tak 21. De prestaties worden geregeld in de artikelen 13 tot 16.

ARTIKEL 2 BASIS VAN HET CONTRACT – ONBETWISTBAARHEID

Vitalia is onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen die voor levensverzekeringen gelden.

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

Ethias houdt zich het recht voor om het contract te beëindigen wanneer de verzekeringsnemer 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 contract is onbetwistbaar vanaf zijn inwerkingtreding.

ARTIKEL 3 INWERKINGTREDING VAN HET CONTRACT

Het contract treedt in werking op de 1e dag van de maand volgend op de datum van ontvangst van de premie op de door Ethias opgegeven bankrekening.

Bij gebrek aan ontvangst van de door de verzekeringsnemer ondertekende Bijzondere Voorwaarden geldt de ontvangst van de storting van de premie als aanvaarding van het contract.

ARTIKEL 4 DUURTIJD VAN HET CONTRACT

Het contract wordt onderschreven voor onbepaalde duur. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.

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 toeslagen (kosten): de instapkosten en de inventaristoeslagen bestemd om de kosten van Ethias te dekken. Deze toeslagen zijn ten laste van de verzekeringsnemer. De instapkosten worden ingehouden op de premie. De inventaristoeslag wordt ingehouden op de reserves leven;
- b. de technische rentevoet: de door Ethias gewaarborgde rentevoet;
- c. de voorvalswetten: de door Ethias gehanteerde sterftetafels.

De tariefvoorwaarden van toepassing op het contract worden verduidelijkt in de Bijzondere Voorwaarden.

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

ARTIKEL 6 PREMIE

Vitalia werkt met een eenmalige premie. Het storten van bijkomende premies is niet toegelaten.

De eenmalige premie moet voldoende zijn om een minimale rente te waarborgen van 500,00 euro in geval van een rente op basis van jaarlijkse uitbetaling, of 250,00 euro in geval van een rente op basis van een maandelijkse, trimestriële of semestriële uitbetaling, en mag geen aanleiding geven tot de betaling van een maandelijkse rente van meer dan 2000,00 euro.

Het betalen van de premie is evenwel niet verplicht. De verzekeringsnemer kan de uitvoering van de prestaties slechts eisen indien de premie betaald werd.

ARTIKEL 7 WINSTDEELNAME

Elk jaar kan Ethias, op basis van haar resultaten, een discretionaire winstdeelname bepalen die zij verdeelt en toekent overeenkomstig een jaarlijks winstdelingsplan, neergelegd bij de NBB. Enkel de prestatie bij leven geeft recht op een winstdeelname.

De aan Vitalia toegekende winstdeling wordt toegevoegd aan de reserves leven en leidt tot een proportionele verhoging van het rentebedrag.

ARTIKEL 8 JAARLIJKSE INFORMATIE

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

RECHTEN VAN DE VERZEKERINGSNEMER

ARTIKEL 9 OPZEGGING

De verzekeringsnemer heeft het recht om Vitalia op te zeggen door middel van een aangetekend schrijven gericht aan Ethias binnen de 30 dagen na de inwerkingtreding van het contract.

Het bedrag van de premie, inclusief de eventuele instapkosten en taksen, zal worden terugbetaald, maar na aftrek van de reeds verbruikte sommen voor het risico overlijden. Er zijn geen opzegkosten.

ARTIKEL 10 AANWIJZING VAN BEGUNSTIGDE(N)

De begunstigde bij leven is steeds dezelfde persoon als de verzekeringsnemer. De begunstigde(n) bij overlijden kunnen vrij door de verzekeringsnemer worden aangeduid of gewijzigd.

Om tegenstelbaar te zijn aan Ethias, moet de verzekeringsnemer deze wijziging meedelen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart.

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

- indien de verzekeringsnemer in leven is, door een bijvoegsel ondertekend door de begunstigde, de verzekeringsnemer en Ethias;
- na het overlijden van de verzekeringsnemer, 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 11 AFKOOP

De afkoop is de verrichting waardoor de verzekeringsnemer de afkoopwaarde van het contract terugkrijgt. De afkoopwaarde stemt overeen met de theoretische afkoopwaarde verminderd met de afkoopvergoeding. De theoretische afkoopwaarde stemt overeen met het bedrag opgebouwd bij Ethias door kapitalisatie van de betaalde premie minus taksen en instapkosten en na aftrek van de sommen verbruikt voor het risico overlijden, de inventaristoelag en de reeds uitbetaalde rentes.

De afkoopwaarde kan slechts vereffend worden ten belope van het kapitaal overlijden. Het saldo van de theoretische afkoopwaarde wordt aangewend voor het verzekeren van de prestaties bij leven aan hetzelfde tarief als voorzien in de Bijzondere Voorwaarden. Ethias heeft de mogelijkheid om in dat geval de periodiciteit van de rentebetaling aan te passen.

Gedurende de eerste 8 jaren van het contract bedraagt de afkoopvergoeding 5%. Vanaf het 9de jaar bedraagt de afkoopvergoeding 2%.

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

De datum in rekening genomen voor de berekening van de afkoopwaarde is de datum van de ontvangst van de aanvraag.

Een gedeeltelijke afkoop is niet toegelaten.

ARTIKEL 12 VOORSCHOT

Voorschotten op het contract zijn niet toegelaten.

PRESTATIES BIJ LEVEN

ARTIKEL 13

VERZEKERDE PRESTATIES LEVEN

Ethias waarborgt de uitbetaling van het kapitaal leven in de vorm van een lijfrente.

De rente wordt uitbetaald vanaf de datum bepaald in de Bijzondere Voorwaarden. Deze datum kan niet vroeger liggen dan 8 jaar en 1 dag na de inwerkingtreding van het contract en de 63e verjaardag van de verzekerde. De eerste rentebetaling valt ten laatste samen met de 90e verjaardag van de verzekerde.

De verzekeringsnemer kan éénmaal verzoeken om een wijziging van de datum van de rente zoals voorzien in de Bijzondere Voorwaarden, met dien verstande dat deze datum nooit vroeger kan liggen dan 8 jaar en 1 dag na de inwerkingtreding van het contract en ten laatste samenvalt met de 90e verjaardag van de verzekerde. In geval van dergelijke wijziging zal de verschuldigde rente actuariael verminderd (in geval van vervroegde uitbetaling) of vermeerderd (in geval van latere uitbetaling) worden.

De verzekeringsnemer kiest voor een maandelijks, trimestriële, semestriële of jaarlijkse uitbetaling van de rente. Ethias stort het bedrag van de rente op de laatste dag van elke verstreken termijn, voor zover de verzekeringsnemer op die datum in leven is. De verzekeringsnemer kan de gekozen periodiciteit wijzigen in de loop van het contract. Een wijziging van de periodiciteit van de rentebetalingen zal een actuariële impact hebben op het jaarbedrag van de rente.

Indien de verzekeringsnemer kiest voor een stijgende rente, groeit het bedrag van de rente aan met 1% of 2% per jaar, naargelang de keuze van de verzekeringsnemer, die opgenomen wordt in de Bijzondere Voorwaarden. De verzekeringsnemer kan zijn keuze wijzigen zolang de uitbetaling van de rente geen aanvang heeft genomen. In geval van dergelijke wijziging, wordt het bedrag van de rente aangepast overeenkomstig de nieuwe keuze.

ARTIKEL 14

UITBETALING VAN DE VERZEKERDE PRESTATIES LEVEN

Zodra Ethias alle nodige bewijsstukken ontvangen heeft om de identiteit van de verzekerde vast te stellen en te verifiëren, worden de verzekerde prestaties uitbetaald. Deze bewijsstukken zijn o.m. (niet-limitatief):

- een bewijs van leven;
- een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart;
- een door de verzekerde en financiële instelling volledig ingevulde en ondertekende aanvraag tot rentestorting op een bij de instelling geopende rekening.

PRESTATIES BIJ OVERLIJDEN

ARTIKEL 15

VERZEKERDE PRESTATIES OVERLIJDEN

In geval van overlijden van de verzekerde kan de begunstigde aanspraak maken op een kapitaal overlijden gelijk aan het positief verschil tussen de geïnvesteerde premie minus premietaks enerzijds, en de reeds ontvangen rente-uitbetalingen anderzijds. In geval van een negatief verschil is er geen prestatie bij overlijden.

ARTIKEL 16

UITBETALING VAN DE VERZEKERDE PRESTATIES OVERLIJDEN

Zodra Ethias alle nodige bewijsstukken ontvangen heeft om de identiteit van de begunstigde(n) vast te stellen en te verifiëren, worden de verzekerde prestaties tegen kwijting uitbetaald. Deze bewijsstukken zijn o.m. (zonder limitatief te zijn):

- een kwijting ondertekend door de begunstigde(n);
- een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde;
- een attest van de bank van de begunstigde dat bewijst dat de begunstigde (Co-)titularis is van de te crediteren rekening;
- een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- een borgstelling voor de begunstigde(n) die in het buitenland verblijven;
- indien nodig, een attest van erfopvolging;
- indien nodig, een officieel attest dat de wettelijke samenwoning bevestigt;
- een adresbewijs

FISCALE INFORMATIE**ARTIKEL 17 TAKS OP DE VERZEKERINGSVERRICHTINGEN**

De bruto premie gestort in het kader van het huidige contract is onderworpen aan een taks als de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is die zijn gewoonlijke woonplaats in België heeft.

ARTIKEL 18 INKOMSTENBELASTING

Met dit contract kan er geen belastingvoordeel voor de premie genoten worden.

Vitalia is een levensverzekering onderworpen aan de artikelen 19, §1, 3°, a en 21, 9°, b van het wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. De vrijstelling van roerende voorheffing overeenkomstig deze bepalingen, is verbonden aan de kenmerken van Vitalia (de vaststelling van de prestatie bij overlijden, de minimale wachttijd van 8 jaar en 1 dag, de beperking van de mogelijkheid tot afkoop tot het kapitaal overlijden).

Bij afkoop van het contract vóór het verstrijken van 8 jaren en 1 dag vanaf de onderschrijving, is roerende voorheffing verschuldigd.

ARTIKEL 19 SUCCESSIERECHTEN

Overeenkomstig de betrokken wetgeving kunnen successierechten verschuldigd zijn.

ARTIKEL 20 TOEPASSELIJKE FISCALE WETGEVING

Deze Algemene Voorwaarden zijn gebaseerd op de Belgische fiscale wetgeving van toepassing op 1 juni 2025 en kunnen in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

ARTIKEL 21 INFORMATIEUITWISSELING

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

DIVERSE BEPALINGEN

ARTIKEL 22

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

Tel. 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 23

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 24**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 25**SFDR**

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.

Daarenboven heeft Ethias ook een « Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren » opgesteld die eveneens is terug te vinden 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 product wordt geclassificeerd als een financieel product artikel 8 SFDR. Dit wil zeggen dat dit financiële product onder andere ecologische of sociale kenmerken en een combinatie van die kenmerken promoot.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage « Model voor de precontractuele informatieverstrekking voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852 ».

De activa van Vitalia worden belegd in het main fund van Ethias. Dit main fund 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 Vitalia onder categorie b, wat betekent dat de klant een verzekeringsproduct wenst waarmee belegd wordt in een duurzame belegging in de zin van de SFDR. Dit financiële product bevat 10% duurzame beleggingen.

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

Bijlage « Model voor de precontractuele informatieverstrekking voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852 ».

Template precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd, praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Productnaam: Vitalia

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): na

Ecologische en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzamebeleggingsdoelstelling?



Ja



Nee



Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: ____%



in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden



in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden



Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: ____%



Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 10 % duurzame beleggingen hebben



met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden



met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden



met een sociale doelstelling



Dit product promoot E/S kenmerken, maar **zal niet duurzaam beleggen**



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het financiële product Vitalia promoot ecologische en sociale kenmerken via de strategie voor verantwoord investeren van Ethias. Deze strategie is gebaseerd op het uitsluitingsbeleid van Ethias en het ESG-integratiebeleid. Hierin wordt beschreven hoe in het investeringsproces rekening wordt gehouden met ecologische, sociale en governance-factoren (ESG). Ethias beschikt over een specifieke ESG-benadering voor elk van de activaklassen waarin het financieel product is belegd.

Ethias wil voor alle activaklassen het dubbele materialiteitsprincipe toepassen in haar ESG-integratieproces, door het identificeren van:

- i. de waarschijnlijke impact van de duurzaamheidsrisico's op het rendement van het product;
- ii. het risico van belangrijke ongunstige effecten gevolgen op de duurzaamheidsfactoren (ESG) van elke belegging.

Aandelen en obligaties van beursgenoteerde bedrijven

Het uitsluitingsbeleid van Ethias legt een normatieve screening op die erop gericht is ondernemingen uit het beleggingsuniversum te bannen die niet voldoen aan de minimale garanties van de volgende internationale normen en verdragen: het United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).

Daarnaast omvat het uitsluitingsbeleid van Ethias een sectorgerichte screening die tot doel heeft ondernemingen te bannen die betrokken zijn bij bepaalde activiteitensectoren zoals wapenering, thermische kolen, tabak, conventionele en niet-conventionele olie en gas en de productie van niet-hernieuwbare elektriciteit.

In het beleggingsproces voor instrumenten uitgegeven door ondernemingen wordt rekening gehouden met verschillende ESG-factoren. Ethias wil beleggen in ondernemingen met een hoge *MSCI ESG-rating*. Deze score beoordeelt de blootstelling van een onderneming aan ESG-*risico's*, de kwaliteit van de beheersystemen en governancestructuren om de ESG-*risico's* te verminderen en de ecologische of sociale bijdrage van de producten en diensten die de onderneming aanbiedt. De procedure voor het implementeren en monitoren van limieten biedt een kader voor ESG-*risico's*, met name in termen van ESG-scores/rating. Ethias beoordeelt ook de impact van ondernemingen op het milieu en de maatschappij aan de hand van verschillende indicatoren die de koolstofintensiteit, de naleving van internationale normen en conventies, de gendergelijkheid en de blootstelling aan controversiële wapens meten.

Overheidsobligaties

Het uitsluitingsbeleid bevat een zwarte lijst van emitterende landen die alleen van toepassing is op de overheidsobligaties. Het beleid houdt rekening met een reeks criteria die in het uitsluitingsbeleid van Ethias zijn opgenomen.

Via het ESG-integratiebeleid houdt het financiële product in het beleggingsproces rekening met de *ESG-score van de landen*. Deze ESG-score weerspiegelt de manier waarop landen hun blootstelling aan duurzaamheidsrisico's beheren en kan dus de duurzaamheid en het concurrentievermogen van hun economieën op de lange termijn beïnvloeden. Door een hoge ESG-score aan te houden, wil Ethias een toekomstbestendige portefeuille opbouwen. De procedure voor het implementeren en monitoren van limieten biedt een kader voor ESG-*risico's*, met name in termen van ESG-scores/rating.

Vaste activa en hypothaire leningen

Elke nieuwe acquisitie wordt beoordeeld aan de hand van ecologische criteria die worden verzameld door middel van due diligence-vragenlijsten. Er wordt bijvoorbeeld rekening gehouden met BREEAM- en WELL-certificeringen voor kantoor-, commerciële, logistieke, alternatieve en andere gebouwen. Voor residentiële gebouwen en gezondheidscentra wordt rekening gehouden met de EPC als er geen BREEAM- of WELL-certificering beschikbaar is.

Private markt (schuld of private equity)

Voor de private markt heeft Ethias een interne methode ontwikkeld om gegevens te verzamelen via *due diligence*-vragenlijsten. De ESG-gegevens worden vervolgens meegenomen in de kwalitatieve beoordeling van de belegging om de duurzaamheidsrisico's, de ongunstige effecten en het vermogen van de belegging om positief bij te dragen aan sociale en ecologische kenmerken te identificeren.

Voor indirecte beleggingen via een fonds maakt de ESG-integratie deel uit van de *due diligence* vragenlijst en wordt deze meegenomen in de kwalitatieve beoordeling van het financiële product.

Meer informatie over de uitsluitingscriteria en de ESG-integratiestrategie is terug te vinden in de beleidslijnen op de Ethias website¹.

Het financiële product Vitalia volgt geen referentie-index.

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

● ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van de door het financiële product gepromote kenmerken te meten:

- De broeikasgasemissies, de koolstofvoetafdruk en de koolstofintensiteit van de ondernemingen.
- De blootstelling aan ondernemingen die de internationale normen en verdragen schenden, opgenomen in het uitsluitingsbeleid van Ethias, schenden (het United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO)).
- De loonkloof tussen mannen en vrouwen binnen de ondernemingen.
- De vertegenwoordiging van mannen/vrouwen in de raad van bestuur van de ondernemingen waarin wordt belegd.
- De blootstelling aan de controversiële wapensector.

¹ [Beleidslijnen, charters en codes \(ethias.be\)](https://ethias.be/Beleidslijnen,charters%20en%20codes)

- *MSCI ESG-rating (voor bedrijven): deze indicator houdt rekening met de blootstelling van een onderneming aan ESG-risico's, de kwaliteit van de beheersystemen en governancestructuren om de ESG-risico's te verminderen en de ecologische of sociale bijdrage van de producten en diensten die het bedrijf aanbiedt.*
- *MSCI ESG Government Rating (voor overheidsobligaties): deze indicator geeft weer hoe de blootstelling aan en het beheer van ecologische, sociale en governance (ESG) risicofactoren de duurzaamheid en het concurrentievermogen op lange termijn van de economie van een land kunnen beïnvloeden.*
- Aandeel van de activa per certificeringsniveau BREEAM, WELL en EPB (voor vaste activa)

● ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Naast de ecologische en sociale kenmerken die worden gepromoot, streeft het financiële product naar duurzame beleggingen die bijdragen aan ecologische en/of sociale doelstellingen. Ethias baseert zich onder andere op de Sustainable Development Goals (SDG's) en de doelstellingen van de Europese taxonomie om te bepalen welke beleggingen bijdragen aan een ecologische of sociale doelstelling.

De positieve bijdrage van een duurzame belegging wordt beoordeeld aan de hand van het inkomstenpercentage van de "producten en diensten" van deze beleggingen dat bijdraagt aan een of meer van de hierboven genoemde doelstellingen, op voorwaarde dat de uitgevende instelling het principe van "doing no significant harm" ("DNSH") respecteert en goede bestuurspraktijken hanteert.

Ethias is ook van mening dat ondernemingen, waarvan de koolstofverminderingdoelstelling in lijn is met het traject om de klimaatopwarming te beperken tot +1,5°C boven het pre-industriële niveau, bijdragen aan de mitigatie van de klimaatverandering en daarom beschouwd worden als duurzame beleggingen.

Daarnaast is Ethias van mening dat groene, sociale en duurzame obligaties uitgegeven door ondernemingen en overheden als duurzaam kunnen worden beschouwd als hun fondsen gebruikt worden om projecten te financieren die verband houden met een of meer ecologische en/of sociale doelstellingen. De SDG's worden over het algemeen gebruikt als kader om te beoordelen in welke mate de projecten bijdragen aan de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen. Ethias beschouwt ook overheidsobligaties als duurzaam als de emittent bijdraagt aan een ecologische of sociale doelstelling.

Voor de directe vastgoedbeleggingen definieert Ethias duurzame beleggingscriteria voor nieuwe en bestaande gebouwen. Nieuwe gebouwen moeten voldoen aan specifieke criteria voor energieprestatie en milieucertificering die worden bepaald door de BEN-²criteria, een EPB-attest of milieucertificaten zoals BREEAM, WELL en DGNB. Bestaande gebouwen moeten voldoen aan criteria voor renovatie of energiebesparing.

Voor indirecte vastgoedbeleggingen beoordeelt Ethias de methodologie van de fondsbeheerder of voert ze een gedetailleerde vermogensanalyse uit om het percentage duurzame beleggingen te bepalen op basis van haar eigen methodologie.

Meer informatie over de methodologie voor duurzaam investeren en de afstemming ervan op de definitie van artikel 2(17) van de SFDR is terug te vinden in het beleid "Sustainable Investment Methodology" op de Ethias-website³.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?

Ethias heeft een methodologie ingevoerd die ervoor zorgt dat duurzame beleggingen geen significante schade veroorzaken ("DNSH") en die gebaseerd is op:

1. de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten op de verplichte duurzaamheidsfactoren ("PAI");
2. het uitsluitingsbeleid van Ethias, dat de blootstelling aan controversiële ondernemingen of landen beperkt;
3. het principe van goed bestuur beoordeeld aan de hand van een kwalitatieve analyse of via de *ESG-rating* van MSCI. Voor ondernemingen omvat deze *score* ten minste de vier elementen van goed bestuur die worden beschreven in artikel 2 (17) van de SFDR (met name, goede managementstructuren, betrekkingen met hun werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving). Door een minimumscore van BB te eisen, zorgt Ethias ervoor dat de duurzame beleggingen voldoen aan de goede bestuurspraktijken. Voor Staten houdt de *ESG-score* rekening met elementen van goed bestuur, zoals financieel beheer, corruptiebeheer en politieke stabiliteit.

Meer informatie over de methodologie om rekening te houden met de PAI-indicatoren, de internationale normen, en het goed bestuur in het kader van de "DNSH"-test is terug te vinden in het beleid "Sustainable Investment Methodology" op de Ethias-website⁴.

² Bijna energieneutrale woning (BEN)

³ [Beleidslijnen, charters en codes \(ethias.be\)](https://ethias.be/Beleidslijnen,charters-en-codes)

⁴ [Beleidslijnen, charters en codes \(ethias.be\)](https://ethias.be/Beleidslijnen,charters-en-codes)

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ethias houdt bij haar beleggingsbeslissingen rekening met de indicatoren op basis van de beschikbare informatie en de relevantie van de indicatoren voor het bedrijf. Er wordt met de indicatoren rekening gehouden via het uitsluitingsbeleid van Ethias, via de identificatie van controverses of het gebrek aan betrokkenheid met betrekking tot de PAI en via een kwalitatieve analyse die de prestaties van de belegging vergelijkt met die van soortgelijke beleggingen.

Daarnaast houdt Ethias rekening met de verplichte PAI-indicatoren (tabel 1 van bijlage 1 van de Regulatory Technical Standards ("RTS")) in de "DNSH"-test.

Gezien het gebrek aan gegevens over de PAI-indicatoren in het beleggingsuniversum van Ethias, worden de controverses op sommige PAI's gebruikt om de belangrijkste ongunstige effecten vast te stellen. In de toekomst zal Ethias haar DNSH-methodologie verder ontwikkelen afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:

Het uitsluitingsbeleid van Ethias legt een normatieve screening op die erop gericht is ondernemingen uit het beleggingsuniversum te bannen die niet voldoen aan de minimumwaarborgen van de volgende internationale normen en verdragen: het United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?



Ja, _____

Het financieel product houdt rekening met de belangrijkste ongunstige duurzaamheidseffecten ("PAI's") zoals vermeld in het ESG-integratiebeleid.

Meer informatie over de methodologie om rekening te houden met de PAI-indicatoren op de gehele portefeuille is terug te vinden in het ESG-integratiebeleid op de Ethias website⁵.



Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie van het financiële product is gericht op het creëren van waarde op de lange termijn en het maximaliseren van het rendement in overeenstemming met de risicobereidheid die is goedgekeurd door de Raad van bestuur. Ethias streeft naar een optimale portefeuillediversificatie via verschillende emittenten, activaklassen, landen, sectoren en valuta. De nadruk ligt op een actief beheerbeleid, met een goede balans tussen activa en passiva. Ethias handelt als verantwoord belegger en integreert criteria op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG) in haar beleggingsprocessen. Alle beleggingsbeslissingen worden genomen in overeenstemming met het governancekader en de toepasselijke beleidslijnen.

In het kader van de beleggingsstrategie is het beleggingsuniversum onderworpen aan de ESG-beleggingsstrategie die wordt beschreven in het deel "Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?". Deze strategie omvat de uitsluiting van bedrijven of landen op basis van een normatieve screening en sectoruitsluitingen, de integratie van de ESG-score van ondernemingen en landen in de kwalitatieve analyse en het aangaan van een dialoog met deze emittenten over ESG-kwesties.

● **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

De volgende bindende elementen zijn gebruikt om te voldoen aan de gepromote ecologische en sociale kenmerken:

- In overeenstemming met het uitsluitingsbeleid van Ethias zijn de aandelen en bedrijfsobligaties onderworpen aan:
 - een normatieve screening die het Global Compact van de Verenigde Naties, de richtsnoeren van de Verenigde Naties voor ondernemingen, de OESO-richtsnoeren voor multinationale

⁵ [Beleidslijnen, charters en codes \(ethias.be\)](https://ethias.be/Beleidslijnen,charters-en-codes)

De **beleggingsstrategie** stuurt de beleggingsbeslissingen op basis van factoren zoals de beleggingsdoelstellingen en de risicotolerantie.

ondernemingen en de rechten van de mens (UNGPBHR) en de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO) omvat;

- een sectorgerichte screening die tot doel heeft ondernemingen te bannen die betrokken zijn bij bepaalde activiteitensectoren zoals bewapening, thermische kolen, tabak, conventionele en niet-conventionele olie en gas en de productie van niet-hernieuwbare elektriciteit. Ethias bant ook emittenten die gevestigd zijn in een land dat op de lijst van "fiscaal voordelige landen" staat of in een land op de EU-lijst van niet-coöperatieve jurisdicties voor belastingdoeleinden zoals bedoeld in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.
- In overeenstemming met het uitsluitingsbeleid van Ethias is er voor de overheidsobligaties een zwarte lijst van landen die rekening houdt met de criteria in het uitsluitingsbeleid.

● ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór toepassing van die beleggingsstrategie?***

Ethias heeft geen minimumpercentage bepaald.

● ***Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?***

Ethias beoordeelt het goed bestuur van de emittenten in het kader van de ESG-analyse die wordt uitgevoerd door de portefeuillebeheerders. Voor emittenten die onder de MSCI vallen, is de beoordeling van goed bestuur opgenomen in de ESG-score van de emittent.

Daarnaast belegt Ethias in ondernemingen die voldoen aan het United Nations Global Compact, de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPBHR), de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO).

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.



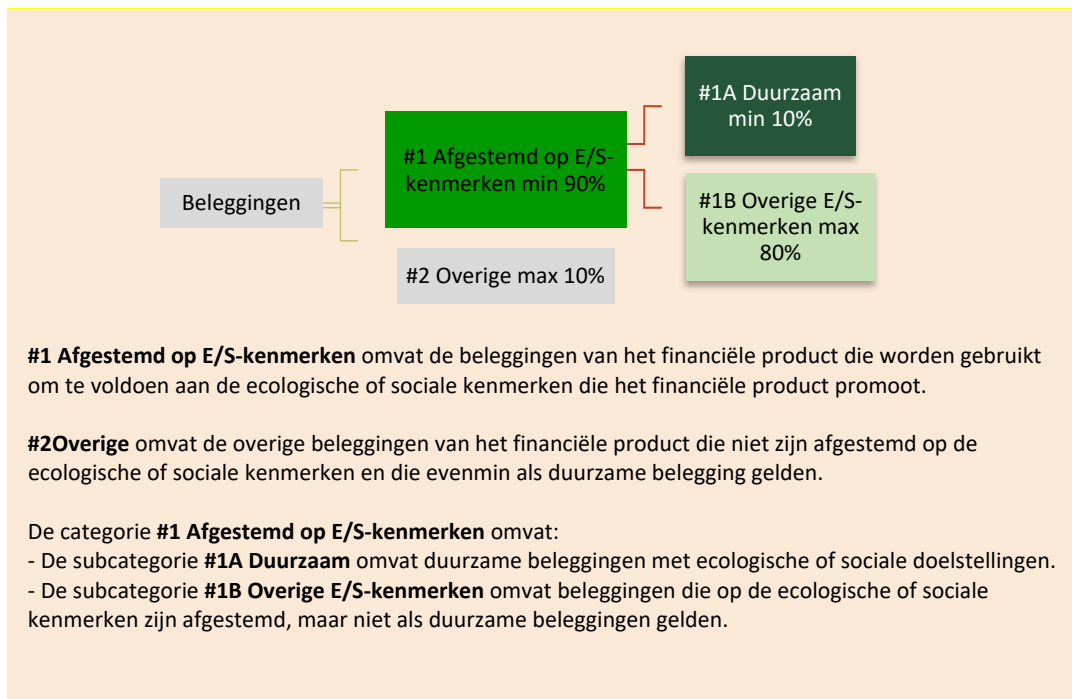
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Ethias verbindt zich ertoe om een minimumaandeel van 90% te respecteren in de beleggingen die in overeenstemming zijn met de ecologische en sociale kenmerken die het product promoot (#1). Daarnaast zal ook minimaal 10% worden belegd in duurzame beleggingen.

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door ondernemingen waarin is belegd, bv. Voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.



- **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Niet van toepassing. Er worden geen derivaten gebruikt om te voldoen aan de gepromote ecologische en sociale kenmerken.



- **In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**

Momenteel verplicht het verzekeringsproduct zich er niet toe om een minimumaandeel te beleggen in beleggingen die zijn afgestemd op de EU-taxonomie. De gegevens over de naleving van de criteria die in Artikel 3 van Verordening (EU) 2020/852 vereist zijn om de afstemming te bepalen, zijn niet voldoende betrouwbaar en de dekking is te laag om in dit stadium een significant minimumpercentage vast te leggen.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen⁶?**

☐ Ja:

⁶ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

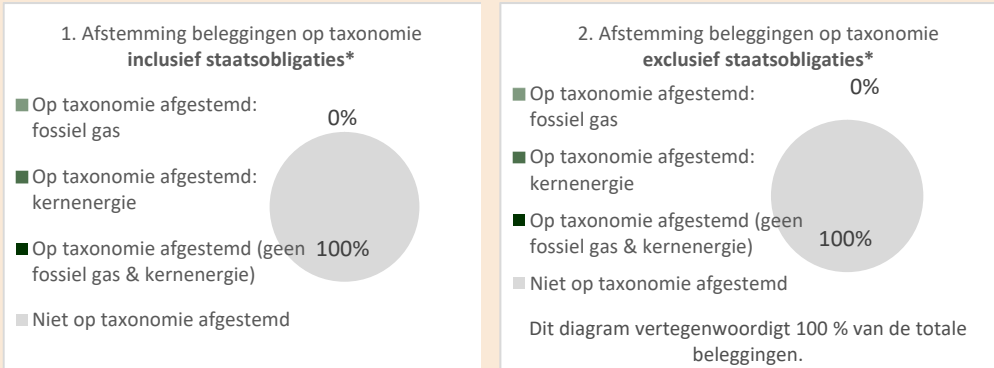
Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

 zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties* op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.



* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Ethias heeft geen minimumaandeel van de investeringen in transitie- en faciliterende activiteiten vastgelegd.



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Een deel van de beleggingen kan worden gedaan in duurzame activiteiten met een of meer milieudoelstellingen die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie. Ethias heeft geen minimumpercentage vastgesteld dat in deze economische activiteiten moet worden belegd.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Om bij te dragen aan de ontwikkeling van een duurzame samenleving kan een deel van de beleggingen worden gedaan in duurzame activiteiten met een of meer sociale doelstellingen. Ethias heeft geen minimumpercentage vastgesteld dat in deze economische activiteiten moet worden belegd.



Welke beleggingen zijn opgenomen in "Overige",? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Deze categorie kan instrumenten bevatten die niet voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken van het financiële product. Deze instrumenten omvatten bijvoorbeeld derivaten of liquide activa (contanten, deposito's, fondsen en monetaire instrumenten, repo's) die worden aangehouden voor risicobeheer en/of liquiditeits- en/of commerciële doeleinden.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

Niet van toepassing.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Niet van toepassing.

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

Niet van toepassing.

- ***Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?***

Niet van toepassing.



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

Alle beleidslijnen die de aanpak van Ethias op het vlak van verantwoord investeren bepalen zijn beschikbaar op de Ethias-website: <https://www.ethias.be/corporate/nl/publications.html>

VOOR MEER INFORMATIE

Ethias

Zetel voor Vlaanderen

Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt

Tel. 011 28 27 40

www.ethias.be

info.leven@ethias.be