

# ALGEMENE VOORWAARDEN

## ETHIAS SAVINGS 26+





## INHOUDSTAFEL

	Blz.
<b>I. DEFINITIES</b>	<b>5</b>
<b>II. HET CONTRACT</b>	<b>6</b>
Artikel 1 : Voorwerp van het contract - Waarborgen	6
Artikel 2 : Basis van het contract – Onbetwistbaarheid	6
Artikel 3 : Inwerkingtreding van het contract	6
Artikel 4 : Duurtijd van het contract	6
<b>III. WERKING VAN HET CONTRACT</b>	<b>7</b>
Artikel 5 : Premiebetaling	7
Artikel 6 : Spaarreserve	7
Artikel 7 : Kosten	7
Artikel 8 : Winstdeelname	7
Artikel 9 : Jaarlijkse informatie	7
<b>IV. RECHTEN VAN DE ONDERSCHRIJVER TIJDENS HET CONTRACT</b>	<b>7</b>
Artikel 10 : Opzeg	7
Artikel 11 : Afkoop	7
Artikel 12 : Voorschot op polis – dekking of wedersamenstelling van een krediet	8
<b>V. PRESTATIE OP EINDDATUM</b>	<b>8</b>
Artikel 13 : Prestatie	8
<b>VI. FISCALE INFORMATIE</b>	<b>8</b>
Artikel 14 : Belastingen, taksen en bijdragen	8
Artikel 15 : Informatie-uitwisseling	8
<b>VII. DIVERSE BEPALINGEN</b>	<b>9</b>
Artikel 16 : Wettelijke bepalingen en bevoegde rechtbanken	9
Artikel 17 : Wijzen en talen van communicatie	9
Artikel 18 : Vergoedingen ontvangen door Ethias medewerkers betrokken bij distributie van verzekeringen	10
Artikel 19 : Informatie inzake duurzaamheid	10
<b>BIJLAGE</b>	
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	



## I. 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 (K.B. van 4 en 13 juli 17979, 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. Onderschrijver

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

### 3. Ethias Savings 26+

Kapitalisatiecontract van tak 26 van bepaalde duur.

Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op alle uitgiftes. Ethias heeft het recht om op ieder ogenblik een uitgifte te beëindigen.

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

## II. HET CONTRACT

### ARTIKEL 1 VOORWERP VAN HET CONTRACT - WAARBORGEN

Ethias Savings 26+ is gericht op de opbouw van een spaarreserve door een kapitalisatie van de premie aan een gewaarborgde rentevoet.

De spaarreserve wordt op einddatum uitbetaald aan de Onderschrijver of zijn rechtsopvolger(s).

### ARTIKEL 2 BASIS VAN HET CONTRACT - ONBETWISTBAARHEID

Ethias Savings 26+ is onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen.

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

Ethias houdt zich het recht voor om het contract te beëindigen wanneer de Onderschrijver 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 om in te tekenen op Ethias Savings 26+ als de gewone verblijfplaats zich in België bevindt. De Onderschrijver levert het bewijs hiervan door zijn identiteitskaart of Belgische verblijfsvergunning voor te leggen.

Ethias levert geen diensten aan US Persons. De Onderschrijver moet Ethias onmiddellijk op de hoogte brengen van elke wijziging die een relatie met de Verenigde Staten met zich meebrengt. Indien de Onderschrijver tijdens de looptijd van het contract wordt geïdentificeerd als een US Person, zal Ethias haar diensten beperken tot de uitvoering van het contract. Dit product is niet geregistreerd onder de U.S. Securities Act.

Het contract is onbetwistbaar vanaf zijn inwerkingtreding.

### ARTIKEL 3 INWERKINGTREDING VAN HET CONTRACT

Het contract treedt in werking op de datum van ontvangst van de totale premie, zoals opgenomen in het verzekeringsvoorstel, op het rekeningnummer vermeld in de Bijzondere Voorwaarden. De concrete datum van inwerkingtreding wordt na ontvangst van de premie bevestigd aan de Onderschrijver. Indien de premie niet ontvangen is binnen de 30 dagen na de uitgifte van het contract zal automatisch tot een annulering worden overgegaan.

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

### ARTIKEL 4 DUURTIJD VAN HET CONTRACT

Het contract wordt gesloten voor bepaalde duur. De duurtijd is vastgelegd in de Bijzondere Voorwaarden.

De einddatum is de laatste kalenderdag van de duurtijd die loopt vanaf de datum van inwerkingtreding en wordt aan de Onderschrijver bevestigd na ontvangst van de totale premie.

### III WERKING VAN HET CONTRACT

#### ARTIKEL 5 PREMIEBETALING

Er dient één premie betaald te worden. Deze premie moet het minimumbedrag bereiken van 20.000,00 euro. Bijkomende stortingen tijdens de looptijd van het contract zijn niet mogelijk. De premiebetaling is niet verplicht. Indien de premie niet betaald is, treedt het contract niet in werking.

#### ARTIKEL 6 SPAARRESERVE

De spaarreserve wordt gevormd door de kapitalisatie van de premie, vanaf de datum van de inwerkingtreding, aan een gewaarborgde rentevoet (samengestelde intrest). De gewaarborgde rentevoet wordt bepaald in de Bijzondere Voorwaarden en is gegarandeerd voor de gehele duurtijd van het contract.

#### ARTIKEL 7 KOSTEN

Ethias rekent geen instapkosten en beheerskosten aan.

#### ARTIKEL 8 WINSTDEELNAME

Ethias Savings 26+ komt niet in aanmerking voor winstdeelname.

#### ARTIKEL 9 JAARLIJKSE INFORMATIE

Eenmaal per jaar ontvangt de Onderschrijver een overzicht van het contract.

### IV RECHTEN VAN DE ONDERSCHRIJVER TIJDENS HET CONTRACT

#### ARTIKEL 10 OPZEG

De Onderschrijver heeft het recht om Ethias Savings 26+ 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, zonder inhouding van kosten, terug.

#### ARTIKEL 11 AFKOOP

De Onderschrijver heeft het recht de totale afkoop van Ethias Savings 26+ te vragen waardoor hij de spaarreserve van het contract vóór de einddatum terugkrijgt.

De afkoop moet gevraagd worden door de Onderschrijver door middel van een ondertekend en gedateerd schrijven.

De afkoopwaarde van het contract wordt bekomen door de spaarreserve te verminderen met een afkoopvergoeding die wordt vastgesteld in de Bijzondere Voorwaarden.

De afkoopwaarde wordt berekend op de werkdag van de ontvangst van de aanvraag. Ethias verstuurt vervolgens een kwijting aan de Onderschrijver. De betaling wordt uitgevoerd op het ogenblik dat Ethias in het bezit is van de ondertekende kwijting samen met de kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart van de Onderschrijver, een adresbewijs en een bankidentificatiedocument.

De totale afkoop beëindigt Ethias Savings 26+.

Gedeeltelijke afkopen zijn niet mogelijk.

**ARTIKEL 12 VOORSCHOT OP POLIS – DEKKING OF WEDERSAMENSTELLING VAN EEN KREDIET**

Het is niet mogelijk om een voorschot op polis te krijgen. Ethias Savings 26+ kan niet gebruikt worden voor de dekking of het opnieuw samenstellen van een krediet door de Onderschrijver.

**V. PRESTATIE OP EIENDDATUM****ARTIKEL 13 PRESTATIE**

De spaarreserve wordt op einddatum uitbetaald aan de Onderschrijver of zijn rechtsopvolger(s). De spaarreserve op einddatum wordt gevormd door de kapitalisatie (samengestelde intrest) van de netto premie aan de gewaarborgde rentevoet zoals vastgesteld in de Bijzondere Voorwaarden.

Binnen de twee weken na de einddatum zal de Onderschrijver een kwijting toegestuurd worden. Ethias gaat over tot uitbetaling van de spaarreserve op einddatum na ontvangst van de vervolledigde, gedateerde en ondertekende kwijting samen met een kopie van de voor- en achterzijde van de identiteitskaart, het adresbewijs en een bankidentificatiedocument van de Onderschrijver of zijn rechtsopvolger(s). Voorgaande lijst van documenten is niet limitatief; Ethias kan om elk ander document vragen dat zij nodig acht alvorens tot uitbetaling over te gaan.

**VI. FISCALE INFORMATIE****ARTIKEL 14 BELASTINGEN, TAKSEN EN BIJDRAGEN**

Alle huidige of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, van toepassing zijn op de premies of de verzekerde prestaties van Ethias Savings 26+ zijn ten laste van de Onderschrijver of zijn rechtsopvolger(s).

Bij afkoop en op de prestatie op einddatum wordt een roerende voorheffing van 30 % ingehouden op de intresten.

Er kunnen successierechten verschuldigd zijn.

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

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van iedere cliënt. U kan ons contacteren voor meer gedetailleerde en geactualiseerde informatie.

**ARTIKEL 15 INFORMATIE-UITWISSELING**

Ethias zal de noodzakelijke informatie overmaken aan de bevoegde instanties overeenkomstig haar wettelijke verplichtingen. Zonder limitatief te willen zijn, wijst Ethias op haar verplichting tot melding zoals voorzien in de Wet van 8 juli 2018 houdende de organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.



## VII. DIVERSE BEPALINGEN

### ARTIKEL 16 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 Onderschrijver 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](http://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](http://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](mailto:klachtenbeheer@ethias.be)

Indien het antwoord van Ethias niet voldoet, kan de klacht worden toegezonden aan de:

**Ombudsdienst Verzekeringen**

de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel  
[info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)

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

### ARTIKEL 17 WIJZEN EN TALEN VAN COMMUNICATIE

**Wijzen van communicatie**

Wij communiceren via diverse kanalen met onze cliënten:

- per brief of per e-mail op [info@ethias.be](mailto:info@ethias.be);
- per telefoon in het Nederlands op 011 28 23 84 en in het Frans op 04 220 36 90;
- via onze kantoren: voor het dichtstbijzijnde kantoor, kan u terecht op onze site [www.ethias.be/kantoren](http://www.ethias.be/kantoren) (NL) of [www.ethias.be/bureaux](http://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 18****VERGOEDINGEN ONTVANGEN DOOR ETHIAS MEDEWERKERS BETROKKEN BIJ 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 19****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 die 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.

Ethias Savings 26+ wordt geclassificeerd als een financieel product artikel 8 SFDR. Dit wil zeggen dat dit financiële product onder andere ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken promoot.

Informatie over de ecologische of sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage « Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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 Ethias Savings 26+ 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 Ethias Savings 26+ 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 ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen, is beschikbaar in de voornoemde bijlage en in de periodieke reporting die jaarlijks zal worden gecommuniceerd.

**Bijlage « Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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: Ethias Savings 26+

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 Ethias Savings 26+ 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 beleggingsproces rekening wordt gehouden met ecologische, sociale en governance-factoren (ESG). Ethias beschikt over een specifieke ESG-benadering voor elk van de activaklassen waarin het financiële 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 de belangrijkste ongunstige effecten 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 wapenning, 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.

#### Staatsobligaties

Het uitsluitingsbeleid bevat een zwarte lijst van emitterende landen die alleen van toepassing is op de staatsobligaties. 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 website<sup>1</sup>.

Het financiële product Ethias Savings 26+ 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, 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.

---

<sup>1</sup> [Beleidslijnen, charters en codes \(ethias.be\)](https://ethias.be)

- *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 staatsobligaties): 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 emittent voldoet aan het beginsel "doing no significant harm" ("DNSH") en over goede bestuurspraktijken beschikt.

Ethias is ook van mening dat bedrijven met een koolstofreductiedoelstelling in overeenstemming met het traject om de opwarming van de aarde te beperken tot +1,5°C ten opzichte van het pre-industriële niveau, bijdragen aan de mitigatie van de klimaatverandering en daarom als duurzame beleggingen worden beschouwd.

Daarnaast is Ethias van mening dat groene, sociale en duurzame obligaties uitgegeven door ondernemingen en overheden als duurzaam kunnen worden beschouwd als hun middelen 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 de bijdrage van projecten aan de objectieven van duurzame ontwikkeling te beoordelen. Ethias beschouwt ook staatsobligaties 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-<sup>2</sup>criteria, een EPB-attest of milieucertificaten zoals BREEAM, WELL en DGNB. Bestaande gebouwen moeten voldoen aan criteria voor renovatie of energiebesparing.

Voor indirecte vastgoedbeleggingen evalueert 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 beleggen 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-website<sup>3</sup>.

● ***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 ernstige afbreuk doen ("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 vermeld 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 overheden houdt de *ESG-score* rekening met elementen van goed bestuur, zoals financieel beheer, corruptiebeheer en politieke stabiliteit.

Meer informatie over de methodologie voor het in aanmerking nemen van PAI-indicatoren, internationale normen en goed bestuur in het kader van de "DNSH"-toetsing is terug te vinden in het beleid "Sustainable Investment Methodology" op de Ethias-website<sup>4</sup>.

---

<sup>2</sup> Bijna energieneutrale woning (BEN)

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

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

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

*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 website<sup>5</sup>.

Nee



### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie van het financiële product is gericht op het creëren van waarde op 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 ecologische, sociale en governance-criteria (ESG) in haar beleggingsprocessen. Alle beleggingsbeslissingen worden genomen in overeenstemming met het governancekader en het beleid dat er op van toepassing is.

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.

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

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

● **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 bedrijfsaandelen en -obligaties onderworpen aan:
  - een normatieve screening met betrekking tot het Global Compact van de Verenigde Naties, de richtsnoeren van de Verenigde Naties voor ondernemingen, de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de rechten van de mens (UNGPBHR) en de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO);
  - een sectoriële screening die tot doel heeft ondernemingen uit te sluiten die betrokken zijn bij bepaalde activiteitensectoren zoals wapenning, thermische kolen, tabak, conventionele en niet-conventionele olie en gas en de productie van niet-hernieuwbare elektriciteit. Ethias sluit ook emittenten uit 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 wordt voor staatsobligaties een zwarte lijst van landen toegepast.

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

Ethias heeft geen minimumtarief 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.



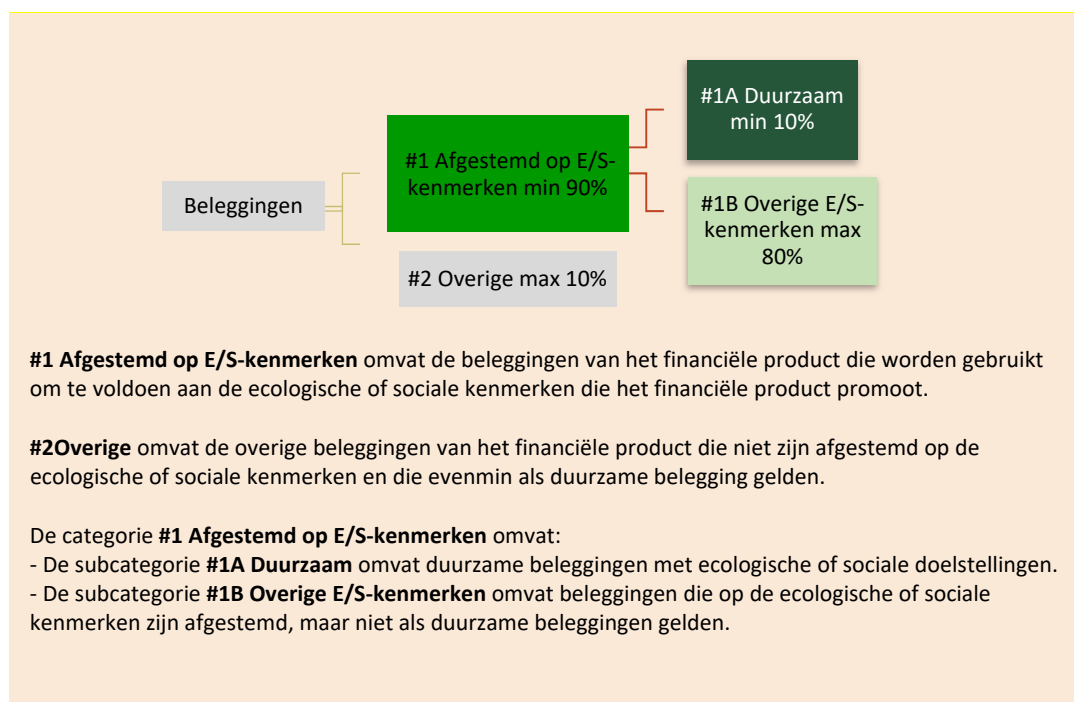
## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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.

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.



### ● **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 financiële product 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.

Om te bepalen of aan de EU-taxononomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden 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.

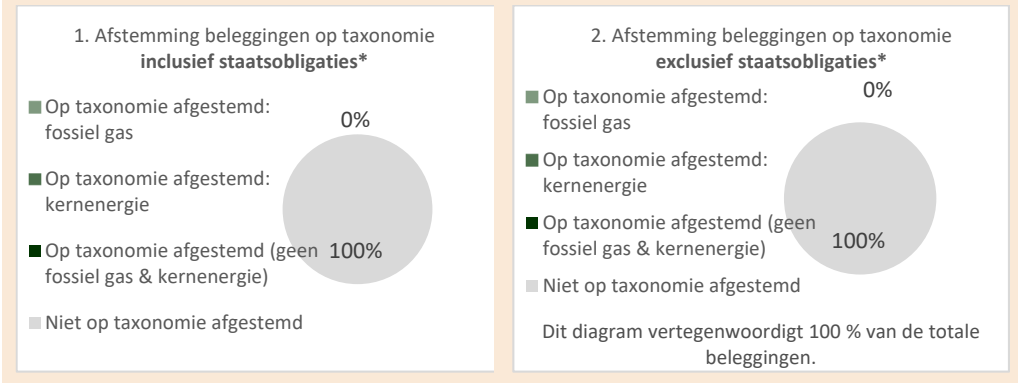
**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

 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-taxononomie.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen<sup>6</sup>?**

- Ja:
  - In fossiel gas
  - In kernenergie
- Nee

*De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxononomie 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 beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten vastgelegd.



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

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

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



### **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 één of meer sociale doelstellingen. Ethias heeft geen minimumpercentage vastgesteld dat in deze economische activiteiten moet worden belegd.



### **Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 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.

**Referentie-benchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.



### **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/Sustainability/Vision\\_Strategie/Sustainability.html](https://www.ethias.be/corporate/nl/Sustainability/Vision_Strategie/Sustainability.html)



## VOOR MEER INFORMATIE

**Ethias**

**Zetel voor Vlaanderen**

**Prins-Bisschopssingel 73 - 3500 Hasselt**

**Tel. 011 28 27 40**

**[www.ethias.be](http://www.ethias.be)**

**[info.leven@ethias.be](mailto:info.leven@ethias.be)**