

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product**Serenity II bis Basic by Athora (12N110601)⁽¹⁾**

Athora Belgium N.V. Identificatienummer product: 12N110601

Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

Toezichthouder: de FSMA.

Essentiële-informatiedocument, gepubliceerd op 5 september 2024.

Wat is dit voor een product?**Soort**

Serenity II bis Basic by Athora is een levensverzekeringscontract met vrije stortingen en met een gegarandeerd rendement gedurende 8 jaren (Tak 21).

Doelstellingen

Serenity II bis Basic by Athora garandeert een vast rendement per storting gedurende een waarborgperiode van 8 jaar. Dit rendement is de rentevoet van kracht op de datum van de storting. Op 18/11/2019 bedraagt deze rentevoet 0,01%.

Serenity II bis Basic by Athora bevordert ecologische- en/of sociale kenmerken maar doet geen duurzame beleggingen. Specifieke informatie over de integratie van duurzaamheidsfactoren in de Tak 21 voorgesteld door Athora Belgium is beschikbaar in Bijlage II van Tak 21 (Bijlage II – Artikel 8 in de zin van de Technische Reguleringsnormen die zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 tot aanvulling van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR)). Deze Bijlage II is beschikbaar op onze website www.athora.com/be onder de rubriek "Informatieverstopping over duurzaamheid".

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Serenity II bis Basic by Athora is bestemd voor personen die op lange termijn willen sparen (aanbevolen duurtijd van 8 jaar). Deze personen willen genieten van een gegarandeerde rentevoet op hun spaargeld, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeelname.

Serenity II bis Basic by Athora richt zich op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken zonder echter duurzame beleggingen als doel te hebben.

Verzekeringuitkeringen en kosten

De eerste storting bedraagt minimaal €2.000 en de bijkomende vrije stortingen bedragen minimaal €1.000. Het totaal bedrag van de stortingen wordt beperkt tot €1.000.000 per contract of €1.500.000 wanneer er meerdere contracten zijn.

1 of twee verzekerden zijn mogelijk.

Het product voorziet in vergoedingen bij leven of bij overlijden.

Wij verbinden ons ertoe om op einddatum van het contract, bij leven of bij overlijden, aan de begunstigde(n) het bedrag van het opgebouwde spaarbedrag, te betalen.

Vanaf de ontvangst van de eerste storting, wordt een kosteloze tijdelijke waarborg van €6.250 voorzien in geval van overlijden door een ongeval en dit voor een periode van maximaal 30 dagen. Deze tijdelijke waarborg vervalt zodra de gekozen overlijdenswaarborg ingaat.

Een andere optionele waarborg overlijden is mogelijk. Tegen betaling van een risicopremie kunt u een overlijdenskapitaal financieren dat kan oplopen tot 150% van het gespaarde bedrag of tussen 130% en 150% van de stortingen. De kosten van deze waarborg zijn niet inbegrepen in de kosten en in de prestatiescenario's omdat deze optioneel is.

Op basis van de resultaten van de maatschappij, kan een jaarlijkse winstdeling worden toegekend, op voorwaarde dat het samengestelde spaarbedrag van de overeenkomst op 31/12 minstens €1.250 bedraagt.

De winstdeling is een extra rendement dat noch gegarandeerd noch verplicht is en dat wordt toegevoegd aan de gegarandeerde rente. Dit eventuele extra rendement wordt bepaald door een beslissing van onze Raad van Bestuur en kan jaarlijks worden toegekend op basis van de resultaten van de maatschappij.

Dit product neemt een einde in geval van afkoop van het contract door de verzekeringnemer of in geval van overlijden van de verzekerde of ten laatste bij de 105de verjaardag van de verzekerde of de jongste van de twee verzekerden indien het gaat om een contract met 2 verzekerden. Wij raden de verzekeringnemer aan de polis goed te bewaren gedurende de gehele aanbevolen periode van bezit.

Als verzekeringmaatschappij zijn wij verplicht om te voldoen aan de wetgeving ter bestrijding van financiële criminaliteit (bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, naleving van internationale sancties, belastingontduiking door de 'Foreign Account Tax Compliance Act' en de 'Common Reporting Standards' ...). In dit kader behouden wij ons het recht voor om het contract te beëindigen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?**Risico-indicator****Lager risico****Hoger risico**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 8 jaar.

Een vervroegde uitstap kan leiden tot extra kosten. Ga naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" voor meer informatie over dit onderwerp.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat het product verliezen zal lijden in geval van marktontwikkelingen of de onmogelijkheid van onze kant om u te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 2 sur 7, dat is een lage risicoklasse..

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Indien wij u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw gehele belegging verliezen.

U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in deze indicator.

Wij nodigen u ook uit om kennis te nemen van de volgende risico's:

- **Liquiditeitsrisico:** Er kunnen taksen en uitstapkosten van toepassing zijn als u het kapitaal vervroegd opneemt (geheel of gedeeltelijk). Het is mogelijk dat u niet het volledige bedrag van de belegde premie ontvangt bij de afkoop of aan het einde van het contract. Voor meer informatie, zie onder "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".
- **Duurzaamheidsrisico:** Dit risico verwijst naar een gebeurtenis of situatie op ecologisch-, sociaal of bestuursgebied die, als het zich voordoet, een aanzienlijk feitelijk of potentieel negatief effect zou kunnen hebben op de waarde van de belegging. Duurzaamheidsrisico's kunnen worden onderverdeeld in 3 categorieën:

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

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

Prestatiescenario's €10.000			
		1 jaar	8 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 450 €	9 620 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-5,54 %	-0,48 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 450 €	9 620 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-5,54 %	-0,48 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 450 €	9 620 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-5,54 %	-0,48 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 730 €	12 180 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-2,71 %	2,50 %
Scenario bij dood			
Bij dood	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9 738 €	9 623 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		0€	0€

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u €10.000 inlegt.

Deze scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van historische gegevens met betrekking tot veranderingen in de waarde van deze investering. Ze bestaan niet uit een exacte indicator. Wat u zult ontvangen, hangt af van de marktontwikkeling en de periode waarover u de belegging of het product bewaart.

Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen ontvangen in extreme marktsituaties en houdt geen rekening met het geval waarin we u niet zouden kunnen betalen.

De aangegeven cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet per se alle kosten verschuldigd aan uw adviseur of verkoper. Deze cijfers houden geen rekening met uw fiscale situatie die eveneens invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

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

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

Wat zijn de kosten?

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

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor twee verschillende perioden van bezit. Potentiële boetes wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €10.000 investeert. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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

Kosten in de loop van de tijd

Belegging van €10.000 Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	457 €	387 €
Het effect op het rendement (verlaging van het rendement) per jaar	4,6 %	0,5 %

Samenstelling van de kosten

De tabel hieronder geeft het volgende weer:

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

Enmalige kosten	Instapkosten	0,27 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Overige lopende kosten	0,22 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar.

Dit contract is ontwikkeld voor beleggingen op de lange termijn; de aanbevolen periode van bezit voor dit product is 8 jaar. U kunt uw geld op elk moment opnemen, maar door gebruik te maken van deze mogelijkheid, loopt u extra kosten op. De hierboven vermelde aanbevolen periode van bezit geldt als minimale periode die hoofdzakelijk de fiscale overwegingen weerspiegelt.

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

De geplande opvragingen verlopen automatisch.

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid opvragingen in te plannen waarvan de bepalingen staan opgenomen in de bijzondere voorwaarden. Deze optie wordt alleen aangeboden bij contracten die een vergoeding voorzien bij overlijden in een percentage van de opgebouwde spaargeld en als het totaal van de uitgevoerde stortingen op het contract een minimumbedrag van €12.500 bereikt.

De frequentie van deze geplande opvragingen moet regelmatig zijn en kan jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks zijn.

Op jaarbasis moeten de geplande opvragingen minstens €625 bedragen. Ze mogen echter in geen geval 10% van het totaal van de uitgevoerde stortingen overschrijden.

De verzekeringnemer kan te allen tijde in de loop van de overeenkomst het geheel of een gedeelte van zijn spaartegoed opvragen (gelijk aan minimaal €250), uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op de overeenkomst, dit verbiedt. Het aantal opvragingen is beperkt tot 1 opvraging per maand met een maximum van 4 opvragingen per jaar.

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

Elke opvraging wordt proportioneel afgenomen van het samengestelde spaarbedrag van de stortingen en het samengestelde spaarbedrag van de winstdeelname. Voor het tot stand komen van de opvraging, wordt eerst het langstlopende samengestelde spaarbedrag van respectievelijk de stortingen en de winstdeelnames aangewend.

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

De ongeplande gehele of gedeeltelijke opvragingen zijn vrijgesteld van kosten:

- in geval van opvraging van het samengestelde spaarbedrag, afkomstig van de winstdeelnames en stortingen van meer dan 8 jaren op 31/12 van het jaar voor het opvraging.

- in geval van een maximale opvraging van 10% van het opgebouwde spaarbedrag, geëvalueerd op 31/12 van het vorige jaar met een absoluut maximum van 35.000€ per jaar.

In geval van een geplande gedeeltelijke opvraging, bedragen de kosten:

- 1ste opvraging: dezelfde kosten als voor een volledige of ongeplande opvraging zonder toepassing van de 10% gratis regel, met een min. van 2,5€ (zie hieronder)

- 2de en volgende opvragingen: €2,5 per geplande opvraging.

De kosten in geval van een ongeplande volledige of gedeeltelijke opvraging zijn degressief per storting op het saldo van het bedrag van de opvraging dat niet kosteloos is. De kosten bedragen respectievelijk 3% - 3% - 3% - 2% - 2% - 2% - 1% - 1% van de reserve in de loop van het eerste, tweede, ..., achtste jaar van elke storting. Vanaf het negende jaar van elke storting bedragen deze 0% van de reserve.

Een gehele opname bestaat uit een afkoop. In dit geval bedragen de hierboven beschreven kosten minimaal €75 geïndexeerd (basis=1988) wanneer er kosten afgehouden worden. Op 01/01/2024 is dit bedrag €159,72.

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

Hoe kan ik een klacht indienen?

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

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

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

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

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

Andere nuttige informatie

Fiscaliteit van het product

Dit contract is onderworpen aan een belasting van 2,00% op de premies indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is en 4,40% indien deze een rechtspersoon is.

Er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de stortingen.

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

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

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

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

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

Algemene informatie

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

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

- de algemene voorwaarden
- de informatie over AssurMIFID/IDD
- de informatiefiche omtrent duurzaamheid

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

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

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

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