Essentiële-informatiedocument

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
Safe Horizon 5 by Athora (12P010300)
Athora Belgium N.V Identificatienummer product: 12P010300
Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.
Toezichthouder: de FSMA.
Essentiële-informatiedocument, gepubliceerd op 1 januari 2026.

Wat is dit voor een product?

Soort
Safe Horizon 5 by Athora is een contract dat betrekking heeft op een kapitalisatieverrichting (tak 26) met vrije stortingen en met een gegarandeerd rendement gedurende 5 jaar.

Doelstellingen
Safe Horizon 5 van Athora biedt de polishouder de mogelijkheid om kapitaal op te bouwen. Het garandeert een vast rendement per storting gedurende een waarborgperiode van 5 jaar. Dit rendement is de intrestvoet die van kracht is op de datum van de storting. Op 27/03/2025 bedraagt deze intrestvoet 2,90%. Elke nettostorting wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde intrestvoet die geldt bij de ontvangst ervan door de maatschappij, tijdens de waarborgperiode, mogelijk verhoogd met een winstdeling. Aan het einde van de eerste waarborgperiode zal de gewaarborgde intrestvoet die geldt op deze datum worden toegepast op het spaarbedrag dat is samengesteld met de storting, en dit voor een nieuwe, identieke waarborgperiode. Zo gaat het voort voor de volgende waarborgperiodes.

Safe Horizon 5 by Athora bevordert ecologische en/of sociale kenmerken, maar doet geen duurzame beleggingen. Specifieke informatie over de integratie van duurzaamheidsfactoren in de tak 26 voorgesteld door Athora Belgium is beschikbaar in Bijlage II van tak 26 (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 informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR)). Deze Bijlage II is beschikbaar op onze website www.athora.com/be onder de rubriek « Informatieverschaffing over duurzaamheid ».

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd
Safe Horizon 5 by Athora is bestemd voor natuurlijke personen of rechtspersonen naar Belgisch recht. Het richt zich tot beleggers die willen genieten van een gewaarborgde intrestvoet voor een periode van 5 jaar (opeenvolgende waarborgperiodes van 5 jaar, met een contractduur van 99 jaar). Het is gericht op beleggers die voldoende kennis hebben van tak 26 en eventueel bekend zijn met tak 26.
Athora Belgium NV verleent in principe geen beleggingsdiensten aan “US Persons”.

Safe Horizon 5 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.

Verzekeringsuitkeringen en kosten
De eerste storting bedraagt minimaal 5.000 euro en de bijkomende vrije stortingen bedragen minimaal 1.000 euro. Het totale bedrag van de stortingen wordt beperkt tot 1.000.000 euro per contract of 1.500.000 euro wanneer er meerdere contracten zijn op naam van dezelfde belegger.

De duur, de looptijd van het contract, maar ook het kapitaal dat de polishouder op het einde ontvangt, zijn niet afhankelijk van het leven of overlijden van een bepaalde persoon. Het contract neemt een einde op de einddatum van het contract of bij volledige afkoop.
Op de einddatum van het contract verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de polishouder (of aan zijn rechthebbenden in geval van vooroverlijden van de polishouder) het bedrag van het opgebouwde spaarbedrag (minus belastinginhoudingen) te betalen.

Op basis van de resultaten van onze maatschappij kan een jaarlijkse winstdeling worden toegekend, op voorwaarde dat het samengestelde spaarbedrag van het contract op 31 december minstens 1.250 euro bedraagt. De winstdeling is een extra rendement dat noch gegarandeerd noch verplicht is en dat wordt toegevoegd aan de gewaarborgde intrestvoet. 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.

Wij raden de polishouder aan de polis goed te bewaren gedurende de gehele aanbevolen periode van bezit.
Als verzekeringsmaatschappij 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. Dit product kan niet automatisch worden opgezegd.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7

Lager risico → **Hoger risico**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 5 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 1 op 7, dat is de laagste risicoklasse.
Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden ingeschat als heel 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 ze 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 kan 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 doen zich voor bij bedrijven zonder passende bestuurs- en besluitvormingsstructuur. Het onvermogen om ESG-risico's (ecologische, sociale of governance-risico's) te beheren, kan leiden tot reputatierisico's en regelgevingsrisico's als gevolg van niet-naleving van toekomstige regelgeving.

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

Prestatiescenario's 10.000 €			
		1 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9 910 €	11 320 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-0,85 %	2,51 %
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9 910 €	11 320 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-0,85 %	2,51 %
Gematigd scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9 910 €	11 320 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-0,85 %	2,51 %
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9 930 €	11 400 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-0,71 %	2,66 %

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 euro 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 waarin 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. Contracten met betrekking tot kapitalisatieverrichtingen genieten niet de garantie van het "Garantiefonds voor financiële diensten", maar 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 polishouders en/of zijn rechthebbenden.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY) 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 euro 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 5 jaar
Totale kosten	375 €	218 €
Het effect op het rendement (verlaging van het rendement) per jaar	3,8 %	0,4 %

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.

Eenmalige kosten	**Instapkosten**	0,21 %	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	0,19 %	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: 5 jaar.

Door haar aard is de kapitalisatieverrichting een beleggingsmethode waarvan het rendement verbetert gedurende de periode van bezit. De aanbevolen periode van bezit voor dit product is 5 jaar, zodat de betaalde premie de tijd krijgt om te worden gekapitaliseerd. U kunt uw geld op elk gewenst moment terugnemen, maar door deze optie te gebruiken, stelt u zich bloot aan extra kosten.

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 polishouder kan op elk moment het geheel of een gedeelte (gelijk aan minimaal 250 euro) van de waarde van zijn contract opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op het contract dit verbiedt. Het aantal opvragingen is beperkt tot 1 opvraging per maand met een maximum van 4 opvragingen per jaar. Na een gedeeltelijke opvraging mag het opgebouwde spaargeld echter niet lager zijn dan 1.250 euro. Elke opvraging wordt proportioneel afgehouden tussen het spaarbedrag dat werd samengesteld met de stortingen, en het spaarbedrag dat werd samengesteld met de winstdelingen, en vervolgens met voorrang op het spaarbedrag dat werd samengesteld met respectievelijk de oudste stortingen of de oudste winstdelingen.

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

De gehele opname en de ongeplande gedeeltelijke opnames dienen bij de verzekeringstussenpersoon te worden aangevraagd door de verzekeringsnemer middels een ingevuld opnameformulier, voorzien van datum en handtekening en met een dubbelzijdige kopie van de identiteitskaart. Bij een gehele opname dient de verzekeringsnemer ons het originele exemplaar van het contract op te sturen.
De gehele opvraging of de ongeplande gedeeltelijke opvragingen zijn vrijgesteld van de afkoopvergoeding op het spaarbedrag dat werd samengesteld met de winstdelingen.
Het afgehouden gedeelte op het spaarbedrag dat is samengesteld met de stortingen geniet een jaarlijkse vrijstelling van afkoopvergoeding, met de volgende 2 (cumulatieve) limieten:
- 10% van dit spaarbedrag, geëvalueerd op 31 december van het jaar dat voorafgaat aan de aanvraag tot opvraging. Tijdens het eerste kalenderjaar van het contract wordt dit samengestelde spaarbedrag op 31 december vervangen door het totaal van de reeds uitgevoerde brutostortingen.
- 35.000 euro per kalenderjaar.

Elke opvraging die deze limieten overschrijdt, is onderworpen aan een afhouding als afkoopvergoeding, bepaald op basis van de datum van ontvangst van elke storting door de maatschappij, en dit volgens de volgende modaliteiten: 3 % - 2,5 % - 2 % - 1,5 % - 1 % in de loop van het eerste, tweede, derde, vierde, vijfde jaar van elke storting. Vanaf het zesde jaar van elke storting bedraagt de afkoopvergoeding 0%.

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

Financiële vergoeding: de maatschappij behoudt zich het recht voor om, in specifieke marktomstandigheden, een aanvullende financiële vergoeding toe te passen bij opvraging binnen de eerste acht jaar van het contract, in overeenstemming met de reglementering betreffende levensverzekeringen en kapitalisatieverrichtingen.

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

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 van mening bent dat u niet de juiste oplossing heeft gevonden, kunt u zich bijgevolg richten tot de Ombudsman voor. Verzekeringen, een bevoegde entiteit op het huidige adres: De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.
Indien uw klacht uw verzekeringstussenpersoon betreft, richt u zich rechtstreeks tot deze persoon en indien nodig tot de Ombudsman voor Verzekeringen.

Andere nuttige informatie

Fiscaliteit van het product

- Belastingvoordeel: er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de stortingen.
- Premietaks: er is geen premietaks.
- Beursbelasting: er is geen beursbelasting van toepassing.
- Roerende voorheffing: een roerende voorheffing van 30% is verschuldigd op het werkelijke rendement op het einde van het contract of bij opvraging.
- Belasting op meerwaarden: er wordt geen belasting op meerwaarden geheven.

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

Algemene informatie

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

De volgende informatie is beschikbaar op www.athora.com/be :
- de algemene voorwaarden
- de informatie over IDD
- de informatiefiche omtrent duurzaamheid
- het document "Bijkomende precontractuele informatie - fiscaliteit"

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

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product op onze website athora.com/be.
Wij herzien en herschrijven dit Essentiële-informatiedocument ten minste eenmaal per jaar; u kunt de nieuwe versies bekijken op onze website of bij uw verzekeringstussenpersoon.

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