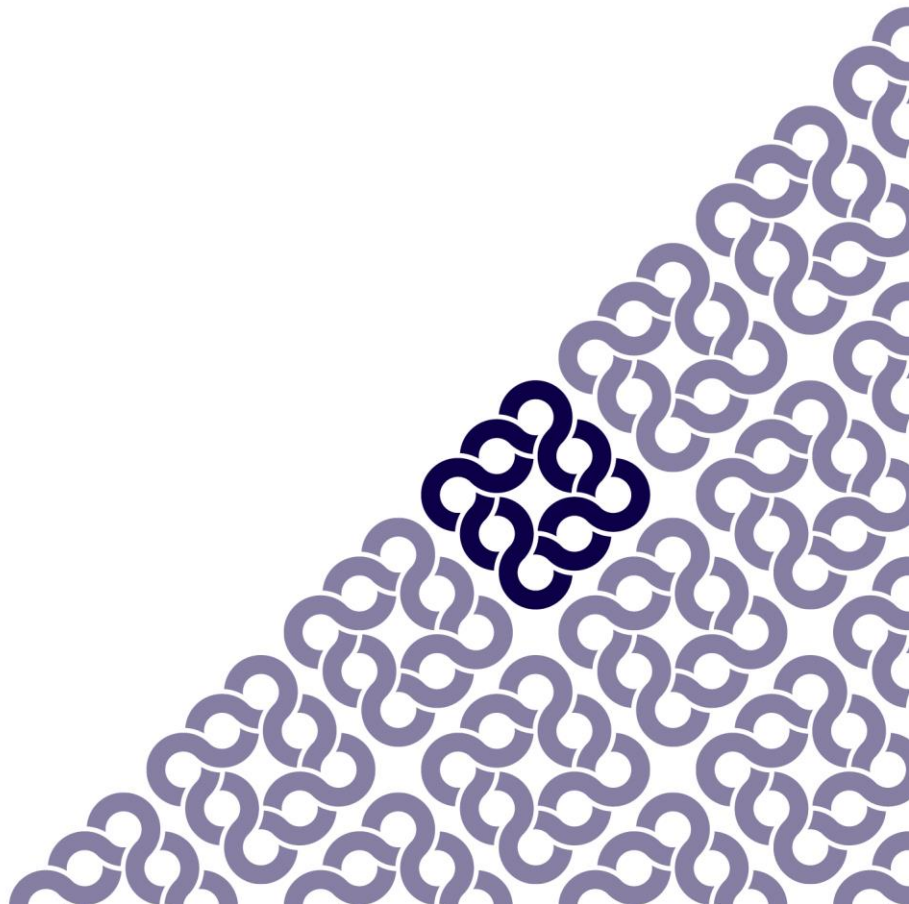


10 maart 2021

INFORMATIEFICHE
OMTRENT
DUURZAAMHEID



INHOUD

| | |
|---|---|
| INHOUD..... | 2 |
| INFORMATIEFICHE OMTRENT DUURZAAMHEID | 3 |
| WAAROM DEZE FICHE..... | 3 |
| INFORMATIE OMTRENT DUURZAAMHEID DIE RELEVANT IS VOOR ZOWEL TAK 21-SPAARVERZEKERINGSPRODUCTEN ALS TAK 23 BELEGGINGSVERZEKERINGSPRODUCTEN | 3 |
| Mate van integratie van duurzaamheidsrisico's | 3 |
| Mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen | 4 |
| SPECIFIEKE INFORMATIE OMTRENT DUURZAAMHEID DIE RELEVANT IS VOOR TAK 23 BELEGGINGSVERZEKERINGSPRODUCTEN | 5 |
| Mogelijkheid tot duurzaam beleggen..... | 5 |
| Lijst met in aanmerking komende fondsen..... | 6 |
| Onderliggende verhoudingen tussen geselecteerde fondsen..... | 7 |
| Referentie naar verdere documentatie | 7 |

INFORMATIEFICHE

OMTRENT DUURZAAMHEID

WAAROM DEZE FICHE

In het kader van Verordening EU 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (hierna “**SFDR**”) dient Athora Belgium, voor verzekeringsproducten die zij aanbiedt, meer informatie te verschaffen met betrekking tot:

- de mate van integratie van duurzaamheidsrisico’s in haar beleggingsbeslissingsprocedures;
- de mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen; en
- de mate waarin verzekeringsproducten sociale of ecologische kenmerken promoten of een duurzame belegging tot doel hebben.

Deze informatie wordt hierna verder toegelicht.

INFORMATIE OMTRENT DUURZAAMHEID DIE RELEVANT IS VOOR ZOWEL TAK 21-SPAARVERZEKERINGSPRODUCTEN ALS TAK 23 BELEGINGSVERZEKERINGSPRODUCTEN

Mate van integratie van duurzaamheidsrisico’s

Voor het Athora Belgium verzekeringsproduct dat u aangeboden wordt, maakt Athora Belgium gebruik van een geheel van zorgvuldig afgewogen selectie- en monitoringprocedures. Binnen deze procedures worden een aantal kwalitatieve standaarden gehanteerd met als doel de hoge kwaliteit van de door Athora Belgium geselecteerde fondsen en beleggingsbeslissingen te waarborgen. Athora Belgium maakt momenteel nog geen gebruik van bijzondere selectieprocedures die specifiek tot doel hebben om beleggingsbeslissingen te screenen op hun duurzaamheidsrisico’s in de zin van artikel 3 SFDR.

Athora Belgium kiest voor deze aanpak omdat de huidige stand van de toepasselijke regelgeving inzake transparantie omtrent duurzaamheid, de huidige beperkt beschikbare informatie (mogelijks met een onvoldoende consistent karakter) op het niveau van de onderliggende investeringen, niet toelaat om een betrouwbaar beeld te vormen over eventuele effecten van duurzaamheidsrisico's. Athora Belgium is bovendien van oordeel dat de door haar gebruikte selectie- en monitoringprocedures een goede manier zijn om de kwaliteit van haar verzekeringsproducten te waarborgen.

Omdat de huidige beperkt beschikbare informatie niet toelaat om voldoende de positieve of negatieve impact van duurzaamheidsrisico's op het rendement van de belegging te evalueren, worden duurzaamheidsrisico's bij deze evaluatie buiten beschouwing gelaten.

Athora Belgium zal dit proces verder monitoren en kan beslissen om haar strategie op dit punt op enig moment te herzien, naarmate het wettelijk kader verder gefinaliseerd wordt en meer informatie beschikbaar wordt.

Een "duurzaamheidsrisico" wordt in deze context begrepen als een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die, indien ze zich voordoet, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken.

Mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen

Voor het Athora Belgium verzekeringsproduct dat u aangeboden wordt, heeft Athora Belgium momenteel geen formele procedure om de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking te nemen.

"Duurzaamheidsfactoren" worden in deze context begrepen als ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en van omkoping.

De redenen die deze beslissing ondersteunen zijn de volgende:

- de huidige stand van de toepasselijke regelgeving inzake transparantie omtrent duurzaamheid, en de huidige beperkt beschikbare informatie hieromtrent op het niveau van de onderliggende investeringen, laten niet toe om een betrouwbaar beeld te vormen over eventuele ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren;
- Athora Belgium maakt momenteel reeds gebruik van een geheel van zorgvuldig afgewogen selectie- en monitoringprocedures. Binnen deze

procedures worden een aantal kwalitatieve standaarden gehanteerd met als doel de hoge kwaliteit van de door haar geselecteerde fondsen en beleggingsbeslissingen te waarborgen. Athora Belgium is van oordeel dat deze evaluatiemethodes goede waarborgen bieden om een correcte inschatting van de beleggingsbeslissing te maken;

- Athora Belgium hecht belang aan de (lange-termijn)verzekeringsbehoeften van haar klanten. Om die reden selecteert Athora Belgium een evenwichtig aanbod aan investeringsfondsen, waaronder ook fondsen met aandacht voor duurzaamheid, zonder aan haar klanten evenwel duurzaamheidsprincipes op te leggen. In het kader van tak 23-beleggingsverzekeringsproducten kunnen klanten in duurzame fondsen beleggen, mits de voorwaarden van fondsenselectie voorzien voor het desbetreffende verzekeringproduct nageleefd worden. In het kader van tak 21-levensverzekeringproducten is het eveneens mogelijk dat Athora Belgium zelf in duurzame fondsen investeert. Athora Belgium heeft dus aandacht voor duurzaamheid, maar dit zal geen doorslaggevende factor zijn en Athora Belgium gebruikt hierbij niet noodzakelijk het referentiekader van SFDR.

Athora Belgium zal dit proces verder monitoren en kan beslissen om haar strategie op dit punt op enig moment te herzien, naarmate het wettelijk kader verder gefinaliseerd wordt en meer informatie beschikbaar wordt.

SPECIFIEKE INFORMATIE OMTRENT DUURZAAMHEID DIE RELEVANT IS VOOR TAK 23 BELEGGINGSVERZEKERINGSPRODUCTEN

Mogelijkheid tot duurzaam beleggen

Tak 23-beleggingsverzekeringproducten die door Athora Belgium worden aangeboden¹, bieden de klant de mogelijkheid om duurzaam te beleggen. De SFDR maakt voor “duurzame” verzekeringproducten het onderscheid (i) tussen verzekeringproducten die sociale of ecologische kenmerken promoten (zgn. “lichtgroene” producten), of (ii) verzekeringproducten die een duurzame

¹ Een overzicht van de tak 23-beleggingsverzekeringproducten kan geraadpleegd worden op de website www.athora.com/be.

belegging tot doel te hebben (zgn. “donkergroene” producten). Uw makelaar kan het onderscheid tussen beide categorieën nader toelichten.

Een duurzame tak-23 beleggingsverzekering is echter afhankelijk van het selecteren van ten minste één van de hiervoor in aanmerking komende beleggingsfondsen² waarin de netto-stortingen worden belegd, en het aanhouden van dit beleggingsfonds gedurende de looptijd van het contract.

Lijst met in aanmerking komende fondsen

- De lijst met beleggingsfondsen die in aanmerking komen als fondsen die ‘sociale of ecologische kenmerken promoten’ is de volgende:
 - Athora CPR Silver Age
 - Athora DNCA Invest Eurose
 - Athora Invest Beyd Semperosa A
 - Athora Global Value
 - MFP Ethical Choice Fund B
 - Athora M&G Global Listed Infrastructure Fund
 - Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained
 - Athora Ethna Dynamisch
 - Athora Ethna Activ
 - Athora N1 Stable Return
 - Athora R Valor F
 - Athora Pictet Gbl Megatrend Select P
 - Athora Funds For Good Cleantech
 - Athora Echiquier ARTY
 - Athora Fidelity Funds – World Funds

- De lijst met beleggingsfondsen die ‘een duurzame belegging tot doel hebben’ zijn de volgende:
 - Athora N1 Climate & Environment
 - Athora Trusteam Roc A
 - Athora FFG Global Flexible Sustainable

² De (interne) beleggingsfondsen van Athora Belgium zijn gekoppeld aan onderliggende beleggingsfondsen beheerd door gerenommeerde fondsbeheerders, waarin de ontvangen premies worden geïnvesteerd. De kwalificatie van de (interne) beleggingsfondsen van Athora Belgium als “duurzaam” is een rechtstreeks gevolg van de kwalificatie die door fondsenbeheerders wordt gecommuniceerd i.v.m. de onderliggende beleggingsfondsen.

Onderliggende verhoudingen tussen geselecteerde fondsen

Een of meerdere van deze beleggingsfondsen kunnen geselecteerd worden om de netto-stortingen in te beleggen. Er staat geen beperking op het aandeel van één of meerdere van de hierboven opgesomde fondsen in het totaalbedrag van de belegging. De verhouding van onderliggende producten die sociale of ecologische kenmerken promoten of die een duurzame belegging tot doel hebben, ten opzichte van producten die hierin neutraal zijn, hangt volledig af van de keuze die door de klant wordt gemaakt.

Referentie naar verdere documentatie

De beheersreglementen en de fondsenfiches van de bovengenoemde fondsen kunnen worden geraadpleegd op de website www.athora.com/be of kunnen verkregen worden via uw makelaar.

Athora Belgium S.A.

Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel - KBO - BTW (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145.

U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be