

Afer Europe+

TAK 21 EN TAK 23

Overeenkomst voor een Afer Europe multifonds spaarverzekering met vrije stortingen en opnames van de vereniging Afer Europe+

Deze financiële informatiefiche over de levensverzekering beschrijft de modaliteiten van het product die vanaf 31 december 2021 van toepassing zijn.

Soort levensverzekering

Overeenkomst van levensverzekering met vrije stortingen en opnames van AFER Europe die een **Waarborgfonds met gegarandeerd rendement (Tak 21) en meerdere fondsen in rekeneenheden zonder kapitaalbescherming (Tak 23) biedt.**

Waarborgen

Bij leven:

● **Waarborgfonds (Tak 21):**

De geïnvesteerde nettopremies (na aftrek van de toetredingskosten en de eventueel verschuldigde taksen), vermeerderd met de interesten tegen de gegarandeerde bodemrente na aftrek van de beheerskosten, zoals die jaarlijks worden bepaald, en de eventuele toegekende en definitief verworven winstdeelnemingen.

● **Fondsen in rekeneenheden (Tak 23):**

Het spaarkapitaal gevormd tijdens de aansluiting dat voortvloeit uit het aantal rekeneenheden in ieder fonds, vermenigvuldigd met de waarde van het aandeel ervan. De waarde van de aandelen van de fondsen in rekeneenheden kan zowel groter als kleiner worden; alleen het aantal aandelen wordt gewaarborgd.

Bij overlijden:

● **Waarborgfonds (Tak 21) en Fondsen in rekeneenheden (Tak 23):**

Bij kennisname van het overlijden lopen de aandelen van de fondsen in rekeneenheden ten einde en wordt het overeenkomstig spaarkapitaal kosteloos naar het Waarborgfonds overgedragen. Het spaarbedrag dat in het Waarborgfonds is opgebouwd op de datum van de kennisname van het overlijden, wordt gestort op de rekening(en) van de begunstigde(n) die in de overeenkomst wordt (worden) vermeld. Indien hij

of zij dat wensen, kan (kunnen) de begunstigde(n) het aandeel van het kapitaal bij overlijden dat hem (hen) toekomt, zonder stortingskosten investeren in (een) aansluiting(en) in de Levensverzekering met Vrije Stortingen en Opnames van AFER Europe van de Vereniging AFER Europe+ die op zijn (hun) naam werd(en) geopend.

Bodemgarantie: Het spaargeld gevormd in rekeneenheden, heeft - fonds per fonds - een bodemgarantie bij overlijden tot de aangeslotene 74 jaar heeft volbracht. In dat geval zal het spaarbedrag dat aan de begunstigten wordt overgedragen, niet minder bedragen dan de som van de geïnvesteerde stortingen, na aftrek van de toetredingskosten in de fondsen in rekeneenheden, na aftrek van eventuele afkopen, voorschotten of arbitrages. Voor meer informatie aangaande de voorwaarden van de bodemgarantie, kunt u zich wenden tot de algemene voorwaarden van uw contract. Deze kunt u vinden op onze website www.afer-europe.com.

Doelgroep

Deze levensverzekeringsovereenkomst is bedoeld voor mensen die een veilige belegging willen combineren met een belegging in fondsen waarvan de risico's in de rubriek 'fondsen' worden beschreven. De Overeenkomst voor een AFER Europe multifonds spaarverzekering met vrije stortingen en opnames richt zich tot iedere persoon die zonder risico's wil beleggen in een formule die een gewaarborgd rendement biedt (Tak 21). De overeenkomst voor een multifonds levensverzekering is ook bedoeld voor de spaarder die in de fondsen in rekeneenheden (Tak 23) wenst te investeren. De keuze van de fondsen in rekeneenheden gebeurt op basis van de beleggingshorizon en het risicoprofiel dat in overleg met de aangeslotene werd opgesteld.

Duur

Er wordt geen limiet gesteld op de duur van de aansluiting. Deze loopt af in het geval van overlijden van de verzekerde of in het geval van een volledige afkoop.

Kosten

- **Stortingskosten:** maximaal 2% van elke storting die aan het Waarborgfonds (Tak 21) wordt toegewezen in euro en maximaal 1% van elke storting die aan de fondsen in rekeneenheden (Tak 23) worden toegewezen.
- **Uitstapkosten (afkoop of overlijden):** nihil.
- **(Administratieve) Beheerskosten:** jaarlijks 0,475%, afgehouden prorata temporis. Voor het Waarborgfonds in euro worden de jaarlijkse beheerskosten prorata temporis op het beheerde spaarkapitaal afgehouden. Die afhouding gebeurt tijdens de wekelijkse waardering van de geïnvesteerde sommen door toepassing van het wekelijkse rendement dat gelijk is aan de gegarandeerde bodemrente na aftrek van het tarief van de wekelijkse beheerskosten. Voor de fondsen in rekeneenheden worden de jaarlijkse beheerskosten en de kosten van de bodemwaarborg afgehouden door vermindering van de uitgekeerde dividenden; het eventuele saldo wordt aan de aansluiting toegekend.
- **Arbitragekosten (overdracht van fondsen):** 0,20% van het spaartegoed dat van een bepaald fonds naar een ander wordt overgeheveld. De eerste arbitrage van het nieuwe kalenderjaar is gratis. Voor de volgende arbitrages wordt maximaal 50 EUR aangerekend.
- **Kostprijs van de bodemgarantie:** 0,055% van de nettostortingen geïnvesteerd in de fondsen in rekeneenheden. (Tak 23) uitgedrukt in aantal aandelen..
- **Vergoeding bij afkoop:** nihil.
- **Financiële kosten:** de financiële kosten die door de fondsen in rekeneenheden (Tak 23) kunnen worden gedragen, worden in detail weergegeven in de uittreksels van de vereenvoudigde AMF-prospectussen die bij de aansluiting door uw adviseur moeten worden overhandigd. Ze zijn eveneens beschikbaar op onze site www.afer-europe.com in de rubriek 'Investeringsluiken' en kunnen op het nummer 02 627 47 01 worden aangevraagd.

Fiscaliteit

- Er is een taks van 2% verschuldigd op de gestorte brutobedragen (voor inwoners van België).
 - Als in de loop van de eerste acht jaar een afkoop wordt uitgevoerd, is ook roerende voorheffing (momenteel 30 %) verschuldigd op het deel van de interest die bij de afkoop wordt vastgesteld. Na die eerste acht jaar is geen roerende voorheffing meer verschuldigd..
 - De uitgevoerde stortingen bieden geen fiscaal voordeel.
- De geldende fiscale regels kunnen op ieder moment evoluteren.

Premies

De premie wordt vrij bepaald door de aangeslotene. De eerste storting moet evenwel minstens 825 EUR bedragen

(alle taken inbegrepen). Bijkomende stortingen kunnen vanaf 150 EUR. In het waarborgfonds moet minstens 762 EUR geïnvesteerd blijven.

Afkoop /voorschot

- **Gedeeltelijke afkoop :** De gedeeltelijke afkoop is een definitieve opvraging van een gedeelte van de beschikbare afkoopwaarde. Het bedrag van de gedeeltelijke afkoop is vrij, met een minimum van 400 EUR bij iedere opvraging, wanneer in het Waarborgfonds (Tak 21) een minimaal bedrag van 762 EUR behouden blijft. De afgekochte bedragen worden niet meer vergoed de woensdag na de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop. Bij een gedeeltelijke afkoop kan het zijn dat de interesten worden belast volgens het fiscale stelsel dat in de huidige belastingvoorschriften is bepaald.
- **Voorschot:** Wanneer de spaarder tijdelijk geld nodig heeft, dan kan hij een voorschot op zijn overeenkomst vragen; het voorschot is een tijdelijk en uitzonderlijk financieringsmiddel dat zonder kosten in één of meerdere keren kan worden terugbetaald. Het maximale voorschot bedraagt 80% van het spaarkapitaal dat in het Waarborgfonds wordt beheerd (zie reglement van de voorschotten op de site www.afer-europe.com.).
- **Totale afkoop:** De spaarder kan op elk moment zijn aansluiting beëindigen en vragen om de volledige beschikbare afkoopwaarde te storten. Een totale afkoop maakt een einde aan de overeenkomst en kan leiden tot een belasting van de interesten volgens het fiscale stelsel dat in de belastingvoorschriften op dat moment is bepaald.
- **De arbitrages** van het Waarborgfonds (Tak 21) naar fondsen in rekeneenheden (Tak 23) of omgekeerd zijn op ieder moment door aanvraag tot arbitrage mogelijk. De arbitrages gebeuren door middel van een ad hoc - formulier. Dat formulier is via de site www.afer-europe.com verkrijgbaar. In het Waarborgfonds (Tak 21) moet een minimaal bedrag van 762 EUR geïnvesteerd blijven.

Informatie

Ieder jaar ontvangt de aangeslotene een gedetailleerd overzicht van de toestand van zijn aansluiting, waarin de gestorte premies, de gemaakte kosten, de gegarandeerde bodemrentevoet en de geliquideerde prestaties van het afgelopen jaar worden vermeld, evenals de afkoopwaarde, het bedrag van de winstdeelneming, het aantal aandelen in ieder fonds in rekeneenheden (Tak 23), de arbitrages van het afgelopen jaar en het totaal van het spaarkapitaal dat op 31/12 van het jaar in kwestie was samengesteld.

De aansluiting is onderworpen aan de exclusieve jurisdictie van de Belgische hoven en rechtbanken.

Er bestaat een procedure voor klachten bij de dienst van de ombudsman voor de verzekeringen, die gevestigd is aan het de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman.as). Het reglement voor het beheer van de verschillende fondsen in rekeneenheden is beschikbaar op onze site www.afer-europe.com.

Fondsen

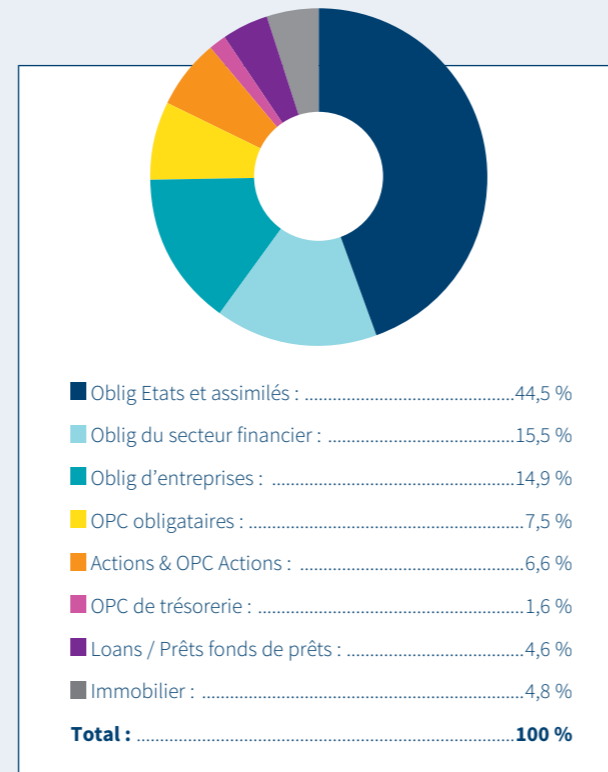
Waarborgfonds (Tak 21):

Het Waarborgfonds (Tak 21) is een gekantonneerd fonds dat dankzij zijn gewaarborgde bodemrente een gewaarborgd rendement en dankzij zijn kliksysteem een volledige bescherming biedt.

De portefeuille van dit fonds is overwegend samengesteld uit obligaties. Bij de beleggingskeuzes ligt het zwaartepunt op eersterangs emittenten.

Samenstelling van het Waarborgfonds op 31/12/2021 *

*Bron: Abeille Assurances Holding via de gegevens geleverd door Abeille Asset Management.



Rendementen

Waarborgfonds (Tak 21):

Gewaarborgde rentevoet: Elke storting (na aftrek van kosten en taksen) levert rente op tegen de gegarandeerde bodemrente die bij het begin van het jaar na gemeenschappelijk overleg tussen de medeverzekeraars en Afer Europe+ werd vastgelegd. Dit bodemtarief wordt gewaarborgd tot 31 december van het lopende kalenderjaar. Op het einde van die gewaarborgde periode zal het samengestelde spaarkapitaal interest opleveren tegen de nieuwe gegarandeerde bodemrente die door de medeverzekeraars en Afer Europe+ werd vastgelegd tot 31 december van het nieuwe kalenderjaar. Die vernieuwing wordt tot op de einddatum van de overeenkomst herhaald. De gewaarborgde bodemrente voor het jaar 2022 bedraagt 0%. Het samengestelde spaarkapitaal en de interesten die op 31 december van ieder jaar worden geboekt, worden definitief verworven (klikeffect).

Het samengestelde spaarkapitaal is gelijk aan de ontvangen premies, verminderd met de stortingskosten, eventuele taksen en afhoudingen wegens beheerskosten en vermeerderd met de interesten en de winst van het Waarborgfonds (zie reglement voor de winstdeelneming) die definitief verdeeld zijn bij de sluiting van het vorige boekjaar. Elke storting geeft rente te rekenen vanaf de eerste woensdag die volgt op de ontvangst ervan, onder voorbehoud van aanvaarding en inning.

Winstdeelneming: Het aangelegde kapitaal in het gekantonneerde fonds 'Waarborgfonds' wordt, berekend in overeenstemming met het reglement voor de winstdeelneming (zie bijlage), na aftrek van de beheerskosten onder de aangeslotenen verdeeld naar rata van het bedrag en de duur van hun aansluiting bij het Waarborgfonds. De samenstelling van het Waarborgfonds wordt ter beschikking van de aangeslotenen gehouden op de site www.afer-europe.com.

Rendementen uit het verleden: De bruto rendementen (voor aftrek van de beheerskosten) en netto rendementen (bestaande uit de gewaarborgde bodemrente en de toegekende bonus) zijn de volgende:

Jaar	Bruto	Netto (na aftrek van beheerskosten)
2010	4,01 %	3,52 %
2011	3,93 %	3,43 %
2012	3,94 %	3,45 %
2013	3,85 %	3,36 %
2014	3,69 %	3,20 %
2015	3,55 %	3,05 %
2016	3,14 %	2,65 %
2017	2,889 %	2,40 %
2018	2,738 %	2,25 %
2019	2,34 %	1,85 %
2020	2,186 %	1,70 %
2021	2,186 %	1,70 %

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. De eventuele winstdeelneming is ondergeschikt aan de voorwaarde dat de operaties van het Waarborgfonds rendabel zijn.

Fondsen in rekenen (Tak 23):

De medeverzekeraars verbinden zich alleen met betrekking tot het aantal rekenen, maar niet met betrekking tot hun waarde. De waarde van die rekenen, die de waarde van de onderliggende activa weerspiegelt, is niet gewaarborgd, maar is onderhevig aan schommelingen naar boven en naar beneden, afhankelijk van de evolutie van de financiële markten in het bijzonder. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringnemer. Er is noch een gewaarborgd kapitaal, noch een gewaarborgd rendement, met voorbehoud van de bodemgarantie in geval van overlijden vóór 75 jaar.

- **Belegging in de fondsen:** op iedere valutadatum.

Fondsen in rekenen (Tak 23) op datum van 31 december 2021:

(*Bron: Abeille Assurances Holding via de gegevens geleverd door Abeille Asset Management)

De keuze gebeurt in één of meerdere van onze Fondsen in rekenen (Tak 23), die door Abeille Asset Management worden beheerd, namelijk:

Afer Patrimoine	Afer-Sfer	Afer Oblig Monde Entreprises	Afer Marchés Emergents
<p>Een fonds beheerd met een visie op het patrimonium.</p> <ul style="list-style-type: none"> Opgericht op 07/07/2004 Samenstelling op 31/12/2021 : 28,2% Aandelen, 47,6% Rente, 10,7% Gediversifieerd, 13,5% Liquide middelen. Risicoklasse: 3 	<p>Dit fonds heeft als streefdoel het optimaliseren van de kapitaalprestaties door voornamelijk te beleggen in Franse aandelen of aandelen van de Europese Unie.</p> <ul style="list-style-type: none"> Opgericht op 15/02/1995 Samenstelling op 31/12/2021 : 67% Acties, 30,9% Rente, 1,5% Absolute prestaties, 0,6% Liquide middelen. Risicoklasse: 5 	<p>Dit fonds heeft als streefdoel het zoeken naar voornamelijk mogelijkheden op internationale markten voor bedrijfsobligaties met een 'Investment Grade' rating of hoge rendementen uit ontwikkelde of opkomende landen.</p> <ul style="list-style-type: none"> Opgericht op 30/04/2014 Samenstelling op 31/12/2021 : 21,2% OPC Obligaties, 28,2% Financial, 50% Corporate, 0,6% Alternatieve Obligaties. Risicoklasse: 4 	<p>Dit fonds heeft als streefdoel om direct of indirect te beleggen in instrumenten die zijn blootgesteld aan opkomende landen, met behoud van de mogelijkheid om volledig terug te vallen op geldmarktwaarden.</p> <ul style="list-style-type: none"> Opgericht op 28/02/2013 Samenstelling op 31/12/2021 : 68,8% Aandelen, 34,6% Rente, -3,4% Liquide middelen. Risicoklasse: 5
Afer Diversifié Durable ISR	Afer Actions Amérique	Afer Actions Monde	Afer Actions Euro ISR
<p>Dit fonds heeft als streefdoel het investeren in de Eurozone via een selectie van effecten die voldoen aan criteria voor maatschappelijk verantwoord beleggen.</p> <ul style="list-style-type: none"> Opgericht op 08/01/2010 Samenstelling op 31/12/2021 : 41,4% Aandelen, 58,1% Rente, 0,5% Liquide middelen Risicoklasse: 4 	<p>Dit fonds heeft als streefdoel het financiële potentieel van de Amerikaanse economie te benutten de belegger een prestatie te bieden in lijn met de evolutie van Noord-Amerikaanse markten (VS en Canada).</p> <ul style="list-style-type: none"> Opgericht op 28/02/2013 Samenstelling op 31/12/2021 : 96,2% Aandelen, 3,8% Liquide middelen. Risicoklasse: 6 	<p>Dit fonds richt zich op de internationale aandelenmarkt.</p> <ul style="list-style-type: none"> Opgericht op 07/07/2004 Samenstelling op 31/12/2021 : 98,9% Aandelen, 1,1% Liquide middelen. Risicoklasse: 6 	<p>Dit fonds richt zich op de aandelenmarkt in de Eurozone.</p> <ul style="list-style-type: none"> Opgericht op 31/07/1998 Samenstelling op 31/12/2021 : 99,7% Aandelen, 0,3% Liquide middelen. Risicoklasse: 6

De beheersreglementen, de samenstellingen en de rendementen van onze fondsen in rekenen kunnen op onze website www.afer-europe.com in de rubriek 'Investeringsluiken' worden geraadpleegd of kunnen op het nummer 02 627 47 01 worden aangevraagd.

- **Inventariswaarde:** De liquidatiewaarde die voor de inschrijving of de afkoop van aandelen van fondsen in rekenen wordt weerhouden, is de liquidatiewaarde van de woensdag (of de laatste beursdag die eraan voorafgaat als woensdag geen beursdag is), vanaf het moment dat de aanvraag (voor storting, afkoop, arbitrage...) onder voorbehoud van zijn aanvaarding en de inning van de fondsen (in het geval van de aanvraag tot storting) werd ontvangen op het hoofdkantoor van Abeille Vie ten laatste om 16.00 uur tijdens de werkdag die voorafgaat aan de geldende valorisatiedag.

De liquidatiewaarde die voor de berekening van de afstand van aandelen in geval van overlijden wordt weerhouden, stemt overeen met de liquidatiewaarde van de woensdag na de datum van ontvangst van de brief met de mededeling van overlijden op het hoofdkantoor van Abeille Vie (of de laatste beursdag die eraan voorafgaat als woensdag geen beursdag is), zodra die brief uiterlijk om 16 uur tijdens de werkdag die voorafgaat aan de geldende valorisatiedag wordt ontvangen. Zo niet, dan geldt de liquidatiewaarde van de volgende woensdag (of de laatste

beursdag die eraan voorafgaat als woensdag geen beursdag is). De netto inventariswaarde kan worden geraadpleegd op de site www.afer-europe.com onder de rubriek 'De beleggingsfondsen'. De fondsen in rekenen worden gewaardeerd overeenkomstig het geheel van financiële middelen en de meerwaarden gerealiseerd op de aandelen na uitkering van een dividend als driemaandelijkse voorschot ter betaling van de beheerskosten (met inbegrip van de bodemgarantie) van de verschillende fondsen in rekenen.

- **Arbitrage tussen fondsen:** Afhankelijk van de doelstellingen van elke aangeslotene kan elk fonds vrij worden gecombineerd, onder voorbehoud van minstens 762 euro dat in het Waarborgfonds moet blijven. Met een aanvraag tot arbitrage kan de gekozen verdeling mettertijd evolueren. Het formulier voor de aanvraag tot arbitrage is voor de aangeslotenen op de site www.afer-europe.com beschikbaar..

- **Rendementen uit het verleden (op 31/12/2021)*:**

Fondsen in rekenen	1 jaar 31/12/2020 tot 31/12/2021	3 jaar 31/12/2018 tot 31/12/2021	5 jaar 31/12/2016 tot 31/12/2021	8 jaar 31/12/2013 tot 31/12/2018	Datum van de creatie	Beheerde activa in M€
Afer Patrimoine	2,84 %	0,98 %	-1,36 %	-0,14 %	07/07/2004	391,33
Afer Diversité Durable ISR	7,13 %	6,30 %	2,83 %	3,65 %	08/01/2010	659,13
Afer Sfer	17,29 %	10,70 %	5,37 %	6,04 %	15/02/1995	5 466,38
Afer Oblig Monde Entreprises	-2,03 %	2,88 %	1,10 %	-	30/04/2014	149,44
Afer Actions Monde	26,55 %	19,34 %	10,75 %	10,57 %	07/07/2004	1264,98
Afer Actions Amérique	24,15 %	22,10 %	13,66 %	10,45 %	28/02/2013	934,84
Afer Marchés Emergents	10,33 %	10,45 %	4,90 %	5,28 %	28/02/2013	164,77
Afer Actions Euro ISR	23,32 %	13,38 %	6,11 %	6,23 %	31/07/1998	2308,26

* Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

De Overeenkomst voor een Afer Europe Multifonds Spaarverzekering met vrije stortingen en opnames is een levensverzekeringscontract van de Takken 21 en 23, onderschreven bij de verzekeringsmaatschappijen **Abeille Vie**, naamloze vennootschap voor levensverzekering en kapitalisatie, naamloze vennootschap naar Frans recht, (Abeille Vie), hoofdverzekeraar (70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes, Frankrijk, Belgisch filiaal: Louizalaan 231, 1050 Brussel KBO 808.167.178, nr NBB 1479) en **Abeille Epargne Retraite**, naamloze vennootschap naar Frans recht (Abeille Epargne Retraite), (70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes, Frankrijk, Belgische filiaal: Louizalaan 231, 1050 Brussel - KBO 808.197.268, nr NBB 1480).

De bevoegde toezichtinstantie is: ACPR - Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - 4 place de Budapest CS 92459 - France <https://acpr-banque-france.fr>

Het Belgisch bijkantoor van Abeille Vie en Abeille Epargne Retraite zijn ingeschreven bij de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

Abeille Vie (Belgisch filiaal) - Louizalaan 231, 1050 Brussel - Tel: 02 627 47 01 - Email: afer-europe@abeille-assurances.fr - <http://www.afer-europe.com>