

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

HORIZON INVEST, BELEGGINGSFONDS "INFRA"

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie 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

De informatie in dit document heeft betrekking op het fonds "Infra" verbonden aan Horizon Invest, een verzekeringsproduct van Ethias nv, Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 196, voie Gisèle Halimi 10, 4000 Luik (www.ethias.be). Bel 011 28 27 40 voor meer informatie. FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel is verantwoordelijk voor het toezicht op Ethias met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit essentiële-informatiedocument werd opgesteld op 7 oktober 2026.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Individuele levensverzekering van Tak 23 onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen (tak 23).

Looptijd

Het fonds Infra en het contract Horizon Invest hebben een looptijd van onbepaalde duur. Ethias kan het product niet ééenzijdig beëindigen. Ethias kan de commercialisering van het Fonds Infra tijdig opschorten of overgaan tot vereffening van het Fonds onder de voorwaarden bepaald in artikel 6 van het Beheersreglement.

Doelstellingen

Infra streeft er naar om op lange termijn een potentieel rendement te realiseren en tegelijk bij te dragen aan de financiering van de energietransitie.

Om deze doelstelling te verwezenlijken, belegt het Fonds integraal in deelbewijzen van Eiffel Infrastructures Vertes (ISIN FR001400Y4G4), een Frans Fonds Commun de Placement à Risques (FCPR), opgericht als een fiscaal evergreenfonds en erkend als Europees langetermijnbeleggingsfonds (ELTIF), het Onderliggende Fonds genoemd.

Het Onderliggende Fonds heeft tot doel een gediversifieerde portefeuille op te bouwen door voornamelijk te investeren in ondernemingen en projectvennootschappen die infrastructuuractiva aanhouden, financieren, ontwikkelen, bouwen of exploiteren die bijdragen aan de energietransitie. Het betreft onder meer infrastructuur voor de productie van hernieuwbare energie, zoals zonne-energie, windenergie en methanisatie, alsook andere infrastructuur die aan de energietransitie bijdraagt.

De strategie van het Onderliggende Fonds omvat een portefeuille van private activa en een portefeuille van liquide activa. De private portefeuille bestaat hoofdzakelijk uit rechtstreeks of onrechtstreeks aangehouden schuldinstrumenten, leningen, converteerbare instrumenten, kapitaalinstrumenten en andere toegelaten beleggingen in voornamelijk niet-beursgenoteerde projectvennootschappen of ondernemingen die dergelijke projectvennootschappen aanhouden. De liquide portefeuille kan onder meer bestaan uit beursgenoteerde schuldinstrumenten, monetaire of obligatiefondsen en andere toegelaten liquide instrumenten.

De private beleggingen van het Onderliggende Fonds worden hoofdzakelijk verricht in landen van de Europese Economische Ruimte. Het Onderliggende Fonds kan eveneens beleggen in andere OESO-landen, overeenkomstig zijn fondsreglement.

Minimum te investeren premie: 1.000,00 EUR eerste premie en 25,00 EUR volgende premies.

De eenheidswaarde wordt wekelijks berekend.

Retailbeleggersdoelgroep

Het product richt zich tot individuele verzekeringsnemers, met woonplaats in België. Dit product is niet geregistreerd onder de U.S. Securities Act. Om deze reden is het product niet geschikt indien de Verzekeringnemer een U.S. person is.

De Verzekeringnemer moet voldoende kennis hebben over levensverzekeringen en specifiek over tak 23 producten (rendement, risico en kosten). De verzekeringnemer moet zijn geld gedurende een periode van minstens 5 jaar kunnen missen. De Verzekeringnemer wil zo min mogelijk risico's nemen maar aanvaardt dat er geen rendements- of kapitaalsgarantie is. Hij begrijpt dat zijn contract aan zeer beperkte schommelingen onderhevig kan zijn. Daarnaast kan het Fonds worden voorgesteld aan Verzekeringnemers die hun duurzame beleggingsdoelstelling nastreven.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

Aangezien het contract wordt afgesloten voor onbepaalde duur is er geen prestatie bij leven voorzien. De Verzekeringnemer kan op elk ogenblik een gedeeltelijk (minstens 1.000€ resterend in het Fonds na afkoop en minimaal af te kopen bedrag van 1.000€) of volledige afkoop uitvoeren. Het contract eindigt in geval van volledige afkoop (omzetting van alle eenheden die aan het Contract verbonden zijn) of in geval van overlijden. In geval van afkoop kunnen de uitstapkosten in mindering worden gebracht. Bij afkoop of overlijden is er geen bescherming van de netto geïnvesteerde premie. Het is dus mogelijk dat minder uitbetaald wordt dan de netto geïnvesteerde premie. Er wordt ook verwezen naar de prestatiescenario's onder « Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen? ».

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 voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.						

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 beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

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

Wij wijzen u bovendien op het inflatierisico. Als de economische context van hoge inflatie de komende jaren zou aanhouden, zoals nu het geval is, dan zou het reële rendement negatief kunnen zijn.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties,

kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.008 € -19,9%	7.400 € -5,8 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.008 € -19,9%	7.400 € -5,8 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.064 € 0,6%	13.439 € 6,1 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.577 € 5,8 %	14.687 € 8,0 %
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10.375 €	13.439 €

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/01/2024 en 31/01/2025

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30/04/2016 en 30/04/2021

Gunsig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30/11/2019 en 30/11/2024

Dit product kan niet gemakkelijk worden verkocht. Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt kunt u extra kosten moeten betalen.

WAT GEBEURT ER ALS ETHIAS NIET KAN UITBETALEN?

De verzekeringsnemer is blootgesteld aan het insolventierisico van Ethias. De wet van 13 maart 2016 betreffende het statuut van en het toezicht op verzekeringsondernemingen voorziet dat deze contracten deel uitmaken van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeringsonderneming en dat prioritair is voorbehouden voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de Verzekeringssnemers en/ of Begunstigden.

Horizon Invest valt niet onder de dekking van het Garantiefonds.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigd scenario ;
- 10.000 EUR wordt belegd.

Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	849 €	2.194 €
Effect van de kosten per jaar*	8,5 %	3,3 %
*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt op de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddeld rendement per jaar wordt geraamd op 9,4% voor de kosten en 6,1% na de kosten.		

Samenstelling van kosten

		Effect van de kosten per jaar na 5 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	2,5 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Deze kosten zijn al begrepen in de premie die u betaalt.	0,54 %
Uitstapkosten	3% gedurende de eerste 3 jaar, 2% in het 4e jaar en 1% in het 5e jaar. Vanaf het zesde jaar is geen uitstapkost meer verschuldigd. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als « n.v.t. » aangegeven aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,94 % van de nominale waarde van het Fonds. Deze beheerskost van Ethias wordt verwerkt in de éénheidswaarde.	2,72 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0%

HOELANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Wij raden de hierboven vermelde minimum periode van bezit aan om de uitgevoerde nettobelegging te recupereren.

In geval van desinvestering voor het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie "prestatiescenario's". Het financiële risico wordt volledig gedragen door de Verzekeringnemer aangezien deze verrichting afhankelijk is van de evolutie op de financiële markten.

De verzekeringnemer kan op elk moment een totale afkoop doen via het formulier « opdracht tot afkoop » dat ons volledig ingevuld, gedateerd en ondertekend teruggestuurd moet worden samen met een kopie van de voor-en achterzijde van de identiteitskaart, een adresbewijs en een bankidentificatiedocument. De afkoop heeft uitwerking op de valorisatiedatum als beschreven in artikel 3.3 van het beheersreglement. De uitstapkost bedraagt 3% gedurende de eerste 3 jaar, 2% in het 4e jaar en 1% in het 5e jaar. Vanaf het zesde jaar is geen uitstapkost meer verschuldigd.

Het contract kan binnen de 30 dagen na zijn inwerkingtreding kosteloos worden opgezegd.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Zonder afbreuk te doen aan de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken inzake de beslechting van geschillen, kan iedere klacht omtrent een verzekeringsovereenkomst of -dienst toegezonden worden aan Ethias, Klachtenbeheer, Prins Bisschopssingel 73, 3500 Hasselt – klachtenbeheer@ethias.be - www.ethias.be/part/nl/hulp-contact/overzicht/suggestie-klacht/klachten

Indien u niet instemt met het antwoord dat u ontving van Ethias, kan u uw klacht toezenden aan de Ombudsman der Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel – info@ombudsman-insurance.be.

ANDERE NUTTIGE INFO MATIE

Het wordt de Verzekeringnemers aanbevolen om de Algemene Voorwaarden en het Beheersreglement aandachtig te lezen, vooraleer het Contract aan te gaan. Deze documenten bevatten essentiële informatie, met name over de risico's en de fiscaliteit van het product.

De Algemene Voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar in onze kantoren en op onze website www.ethias.be/horizoninvest-nl