

Essentiële-informatiedocument

Vitalia



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

Vitalia is een verzekeringsproduct van Ethias nv, Belgische verzekeringonderneming, voie Gisèle Halimi, 10, 4000 Luik (www.ethias.be) met ondernemingsnummer 0404.484.654 en erkend onder FSMA nummer 196. Bel 011 28 27 40 voor meer informatie. FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel is verantwoordelijk voor het toezicht op Ethias nv met betrekking tot dit essentiële informatiedocument. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 1 juni 2025.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Levensverzekering van Tak 21, onderworpen aan het Belgisch recht, die voorziet in de betaling van een periodiek uitgestelde rente zonder afstand van kapitaal.

LOOPTIJD

Vitalia is een contract van onbepaalde duur. Het contract wordt automatisch beëindigd bij overlijden. Ethias nv kan het contract niet eenzijdig opzeggen.

DOELSTELLINGEN

Vitalia voorziet in de uitbetaling van een levenslang aanvullende rente vanaf een door de verzekeringsnemer te bepalen datum (minimum 8 jaar en 1 dag na onderschrijving van het contract en minimumleeftijd van de verzekerde van 63).

In geval van vroegtijdig overlijden wordt de geïnvesteerde premie minus premietaks verminderd met de reeds uitbetaalde rentes uitbetaald aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Het tarief is samengesteld uit de sterftetafels, de gewaarborgde intrestvoet die op datum van opmaak van dit document 2% bedraagt, de instapkosten en de inventaristoelag.

De waarborg « leven » kan recht geven op een discretionaire winstdeelname. De winstdeling zal in dat geval aanleiding geven tot een proportionele verhoging van de rentes.

RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT

Vitalia richt zich tot individuele verzekeringsnemer met een woonplaats in België. Ethias is niet geregistreerd onder de U.S. Securities Act. Om deze reden is Vitalia niet geschikt voor US-persons.

De verzekeringsnemer heeft een leeftijd tussen 50 en 70 jaar en een lange beleggingshorizon hebben.

De verzekeringsnemer wilt zijn inkomen aanvullen met een periodieke rente.

De verzekeringsnemer heeft voldoende kennis van tak 21.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN

Vitalia waarborgt:

- *bij leven*

De uitbetaling van een rente vanaf een bepaalde datum. Deze datum is ten vroegste 8 jaar en 1 dag na de onderschrijving van het contract waarbij de verzekerde een leeftijd van 63 jaar heeft.

De verzekeringsnemer kan kiezen voor een jaarlijkse rentebetaling (minimumbedrag 500 EUR) of een maandelijkse, trimestriële, semestriële of jaarlijkse rentebetaling (minimumbedrag 250 EUR). Het minimum rentebedrag bedraagt 250 EUR (ongeacht de gekozen frequentie van de rentebetaling). De maandelijkse rente kan niet meer dan 2000 EUR bedragen.

De verzekeringsnemer kan tevens kiezen voor een stijgende rente – in dat geval wordt het bedrag van de rente verhoogd met 1% of 2% per jaar, naargelang de keuze van de verzekeringsnemer.

- *bij overlijden*

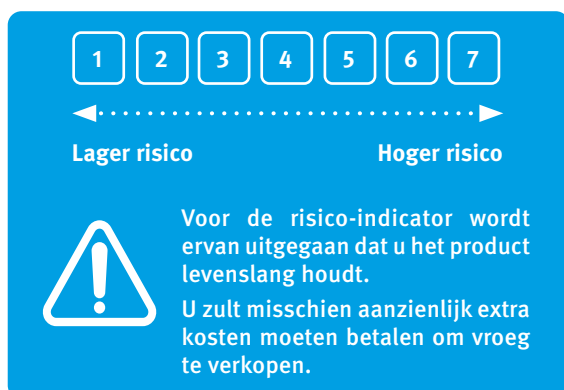
De uitbetaling van een kapitaal gelijk aan het positief verschil tussen de geïnvesteerde premie minus premietaks enerzijds en de op dat ogenblik reeds uitbetaalde rentes anderzijds, aan de in het contract aangeduide begunstigde(n).

Voor de waarde van de uitkeringen wordt vermeld in het deel « Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen? »

Een volledige afkoop van Vitalia is mogelijk. De details van deze mogelijkheid zijn terug te vinden in het deel « Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen? ».

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR



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 2**; 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.

Dit product bevat risico's die geen deel uitmaken van de risico-indicator maar verbonden zijn aan tak 21: inflatierisico (risico dat uw de waarde van uw belegging daalt ten opzichte van de koopkracht) en liquiditeitsrisico (risico dat u kosten moet betalen bij vroegtijdige afkoop – zie deel « Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen? »).

U heeft het recht om ten minste 100% van uw kapitaal verminderd met instapkosten en premietaksen, terug te ontvangen. Bedragen daarboven zijn afhankelijk van eventuele winstdelingen en derhalve onzeker. Als wij u niet kunnen betalen wat wij u verschuldigd zijn, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder « Wat gebeurt er als Ethias niet kan uitbetalen? »). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

PRESTATIESCENARIO'S

Aanbevolen periode van bezit:	levenslang, de periodes van bezit in de onderstaande tabel dienen als voorbeeld voor de berekening		
Voorbeeld belegging:	€ 10 000		
Verzekeringspremie:	€ 956,17		
	Als u afkoopt na één jaar	Als u afkoopt na 15 jaar	Als u afkoopt na 30 jaar
	949,72€	508,07€	0 €

Scenario bij leven		1 jaar	15 jaar	30 jaar
Stressscenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	9469,39 €	12989,63 €	18750,58 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-5,31 %	1,76 %	2,12 %
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	9469,39 €	12989,63 €	18750,58 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-5,31 %	1,76 %	2,12 %
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	9469,39 €	12989,63 €	18750,58 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-5,31 %	1,76 %	2,12 %
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	9517,27 €	13911,74 €	20855,04 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-4,83 %	2,23 %	2,48 %
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10000 €	6138,42 €	0 €

De weergegeven bedragen houden rekening met een leeftijd bij onderschrijving van 57 jaar, een leeftijd bij aanvang van de rente van 65 jaar en een levensverwachting van 90 jaar.

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.

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

Dit product kan niet gemakkelijk worden verkocht. Indien u uit het product stapt, zal u extra kosten moeten betalen.

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

WAT GEBEURT ER ALS ETHIAS NIET KAN UITBETALEN?

De levensverzekeringscontracten maken deel uit van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van Ethias. Bij faillissement van de verzekeraar is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemer en/of de begunstigde(n).

De premies die in deze tak 21-levensverzekering gestort worden, worden gedekt door het Garantiefonds. Dit Garantiefonds wordt geregeld door de wet van 23 november 2023 en het Koninklijk besluit van 16 maart 2009. De terugbetaling komt overeen met de afkoopwaarde van het contract berekend op de dag vóór het faillissement van de verzekeraar verminderd met belastingen. Deze waarborg is begrensd tot 100 000,00 EUR voor alle contracten samen onderschreven door eenzelfde verzekeringsnemer bij eenzelfde verzekeraar.

Ethias is aangesloten bij dit verplichte Belgische rechtssysteem. Meer informatie over deze bescherming is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.

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, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. 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 15 jaar	Als u uitstapt na 30 jaar
Totale kosten	698,39 €	400,00 €	442,73€
Effect van de kosten per jaar*	-6,98 %	-0,26 %	-0.14 %

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na een periode van 30 jaar, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,3% vóór de kosten en 2,1% na de kosten.

SAMENSTELLING VAN KOSTEN

		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 30 jaar
Enmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	2% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt	0,06%
Uitstapkosten	5% van de theoretische afkoopwaarde gedurende de eerste 8 jaar; 2% vanaf het 9e jaar. De theoretische afkoopwaarde stemt overeen met de gekapitaliseerde netto premie verminderd met de sommen verbruikt voor de dekking van het overlijdensrisico, de inventaristoelag en de reeds betaalde rentes.	0%
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2% van de uitbetaalde rentes jaarlijks ingehouden op de reserve leven	0,08%

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

Aanbevolen periode van bezit: levenslang

De verzekeringsnemer heeft het recht om het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding. Het bedrag van de reserve zal worden terugbetaald, verhoogd met eventuele instapkosten en betaalde taksen, onder aftrek van de reeds verbruikte sommen voor het risico overlijden. Er zijn geen opzegkosten.

De verzekeringsnemer kan op elk moment een totale afkoop doen van de theoretische afkoopwaarde van het contract. Deze afkoopwaarde houdt rekening met een vergoeding van 5% die vanaf het 9e jaar van het contract daalt tot 2%. De afkoop is steeds beperkt tot het kapitaal overlijden. Het saldo van de theoretische afkoopwaarde wordt gebruikt voor het verder verzekeren van de rentes aan hetzelfde tarief als voorzien in de Bijzondere Voorwaarden. De afkoop heeft uitwerking op de datum van de aanvraag.

In het geval van een afkoop of opzeg kan de prestatie wijzigen, zie « Prestatiescenario's ». Voor de impact van de kosten bij een afkoop, zie « Wat zijn de kosten? »

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.

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

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het wordt de verzekeringsnemers aanbevolen om de algemene en bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aandachtig te lezen, vooraleer de overeenkomst 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.