

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

ETHIAS INVEST, UITGIFTE #1/2026 GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL (GSI)

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

Ethias Invest, uitgifte #1/2026 GSI, 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, Congressstraat 12-14, 1000 Brussel is verantwoordelijk voor het toezicht op Ethias met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit essentiële-informatiedocument werd opgesteld op 4 september 2026.

Waarschuwing: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Individuele levensverzekering van Tak 23 onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan een intern beleggingsfonds met vaste looptijd.

Looptijd

Het product neemt een aanvang op 20/11/2026 en zal op 29/12/2034 op einddatum komen. Er kan ingeschreven worden van 07/09/2026 tot en met 13/11/2026 onder voorbehoud van vervroegde afsluiting. Ethias kan het product niet éénzijdig beëindigen behoudens in de situaties voorzien in artikel 5 van het Beheersreglement van het intern fonds.

Doelstellingen

Het interne Fonds streeft er naar om op einddatum:

- de netto geïnvesteerde premie te beschermen en minstens 101 % van deze premie terug te betalen, en;
- mogelijk een meerwaarde te realiseren die gekoppeld is aan de stijging van de MSCI World Selection Price EUR Index (ISIN GB00BNTZTR68). Deze index is gebaseerd op de MSCI World Index, de moederindex, die aandelen van grote en middelgrote bedrijven uit 23 ontwikkelde markten omvat. De selectie van de ondernemingen voor de index gebeurt op basis van milieu-, sociale en governancecriteria (ESG) en behoudt de sectorverdeling die aansluit bij de moederindex. Dit impliceert geen duurzame investering, noch de bevordering van milieu- en/of sociale kenmerken.

Op de einddatum wordt de eventuele stijging van de index in rekening gebracht boven op de netto geïnvesteerde premie. De eventuele stijging van de index wordt berekend op basis van het rekenkundig gemiddelde van 25 maandelijkse observaties in de laatste 24 maanden (de data zijn vastgelegd en kunnen teruggevonden worden in het Beheersreglement). De maximale terugbetalingswaarde bedraagt 150 %. De minimale terugbetalingswaarde bedraagt 101 %.

Bij afkoop, interne overdracht of overlijden voor de einddatum wordt de waarde van het Contract berekend aan de marktwaarde en is het voormelde mechanisme niet van toepassing. In deze gevallen is er dus geen bescherming van de netto geïnvesteerde premie zodat het mogelijk is dat minder wordt uitbetaald.

Minimum te investeren unieke netto premie: 1.000,00 EUR.

Initiële eenheidswaarde: 100,00 EUR.

Kenmerken van het beleggingsfonds: Het Fonds belegt integraal in een EMTN uitgegeven door GSI (ISIN: XS3391051037).

Deze gestructureerde obligatie zorgt voor de bescherming van de netto geïnvesteerde premie, de minimale terugbetalingswaarde van 101 % en de mogelijk te realiseren meerwaarde tegen de evolutie van de MSCI World Selection Price EUR Index op einddatum. De EMTN belegt niet rechtstreeks in de MSCI World Selection Price EUR Index.

Retailbeleggersdoelgroep

Het product richt zich tot individuele verzekeringnemers, 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 verzekeringsnemer een U.S. person is.

De verzekeringnemer moet voldoende kennis hebben over levensverzekeringen en specifiek over gestructureerde tak 23 producten (rendement, risico en kosten). De verzekeringnemer moet zijn geld gedurende een periode van minstens 8 jaar en één maand kunnen missen. De verzekeringnemer streeft naar een potentieel aantrekkelijker rendement maar behoudt tegelijkertijd de nodige zekerheid door de minimale terugbetaling van 101% van de netto premie op de einddatum van het fonds (behoudens in het geval van faillissement van GSI). De verzekeringnemer kan, omwille van deze minimale terugbetaling, een defensief profiel hebben. Daarnaast kan het product ook interessant zijn voor de evenwichtige of dynamische belegger om diversificatie in zijn beleggingen aan te brengen en zijn risico's onder controle te houden.

Daarnaast is het product geschikt voor klanten die geen duurzaamheidsvoorkeuren hebben.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

Op einddatum wordt uitbetaald volgens het mechanisme opgenomen onder « Doelstellingen ». In geval van overlijden of totale afkoop worden de eenheden omgezet in EUR op basis van de marktwaarde. In deze gevallen is er dus geen bescherming van de netto geïnvesteerde premie en is het mogelijk dat minder wordt uitbetaald. 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 8 jaar en 1 maand (tot 29/12/2034). 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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat de partij die zich tot de garantie verbindt (minimale terugbetalingswaarde op einddatum) niet kan betalen wegens een slechte markt heel 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.

U hebt het recht ten minste 100 % van uw kapitaal terug te ontvangen.

Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker. Deze bescherming

tegen toekomstige marktprestaties is niet van toepassing als u uw belegging voor de einddatum verkoopt of overlijdt.

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.

De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's bij leven		1 jaar	Einddatum (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	10.000 EUR. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.671 € -13,2%	10.000 € 0,0 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.106 € -8,9%	10.000 € 0,0 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.699 € -3,0%	14.851 € 5,0 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.983 € -0,2 %	14.851 € 5,0 %
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9.798 €	14.851 €

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.

De gunstige, gematigde en ongunstige scenario's vertegenwoordigen mogelijke uitkomsten die zijn berekend op basis van simulaties met behulp van de prestaties van het referentie-actief over maximaal 5 afgelopen jaren.

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 verzekeringsnemers en/ of begunstigten.

Ethias Invest, uitgifte #1/2026 GSI valt niet onder de dekking van het Garantiefonds.

Het fonds belegt integraal in een EMTN uitgegeven door GSI zodat de verzekeringsnemer is blootgesteld aan het insolventierisico of ander falen van de uitgever. Dit insolventierisico of ander falen kan ertoe leiden dat het mechanisme op einddatum niet van toepassing is, de potentiële meerwaarde niet wordt uitbetaald of een deel of de volledig geïnvesteerde premie wordt verloren.

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	Op einddatum
Totale kosten	421 €	1.029 €
Effect van de kosten per jaar*	4,4 %	1,4 %
*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar jaarden 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 6,4% voor de kosten en 5,0% na de kosten.		

Samenstelling van kosten

		Effect van de kosten per jaar na aanbevolen periode van bezit
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	2 % 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.	0,29 %
Uitstapkosten	1 % (0 % gedurende het laatste jaar van het Contract). 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	1,25 % van de nominale waarde van het fonds. Deze kosten worden verwerkt in de éénheidswaarde.	1,13 %
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: 8 jaar en 1 maand

De aanbevolen duurtijd stemt overeen met de looptijd van het intern beleggingsfonds.

In geval van desinvestering voor het einde van de aanbevolen periode van bezit (totale afkoop of vroegtijdig overlijden) kan dit een impact hebben op de prestatie van het product aangezien het mechanisme opgenomen onder « Doelstellingen » enkel van toepassing is op einddatum. 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 eerste valorisatiedatum die volgt op de eerste werkdag na ontvangst van het formulier. In de eerste 7 jaar en 1 maand wordt een afkoopvergoeding van 1 % aangerekend.

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 INFORMATIE

Het wordt de verzekeringnemers aanbevolen om de Algemene Voorwaarden en het Beheersreglement 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/ethiasinvest2-nl