

Essentiële-informatiedocument

Ethias Invest, uitgifte 01/2023

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 01/2023 GSI, een verzekeringproduct van Ethias nv, Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 196, rue des Croisiers, 24, 4000 Luik (www.ethias.be). Bel 011 28 27 40 voor meer informatie. Bevoegde controle-autoriteit: FSMA, Congressstraat 12-14, 1000 Brussel. Dit essentiële informatiedocument is van toepassing op 23 januari 2023.

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 14/03/2023 en zal op 21/04/2031 op einddatum komen. Er kan ingeschreven worden van 23/01/2023 tot en met 03/03/2023 onder voorbehoud van vervroegde afsluiting.

DOELSTELLINGEN

Het interne Fonds streeft er naar om op einddatum:

- de netto geïnvesteerde premie te beschermen en minstens 102 % van deze premie terug te betalen, en;
- mogelijk een meerwaarde te realiseren die gekoppeld is aan de stijging van de MSCI Europe Climate Paris Aligned Price EUR Index (ISIN: GBooBMHB9F74). Deze index is gebaseerd op de MSCI Europe Index, de moederindex, en omvat aandelen van grote en middelgrote bedrijven in 15 ontwikkelde markten binnen Europa en richt zich op de vermindering van de fysieke klimaatrisico's en de overgang naar een lagere koolstofeconomie zoals vastgelegd in de vereisten van de Paris Agreement.

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 159 %. De minimale terugbetalingswaarde bedraagt 102 %.

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: XS2423171904). Deze gestructureerde obligatie zorgt voor de bescherming van de netto geïnvesteerde premie, de minimale terugbetalingswaarde van 102 % en de mogelijk te realiseren meerwaarde tegen de evolutie van de MSCI Europe Climate Paris Aligned Price EUR Index op einddatum. De EMTN respecteert duurzaamheidscriteria, zoals uiteengezet in artikel 8 van het Beheersreglement, maar belegt niet rechtstreeks in de MSCI Europe Climate Paris Aligned Price EUR Index.

RETAILBELEGERSDOELGROEP

Het product richt zich tot individuele verzekeringnemers, met woonplaats in België. Deze individuele Verzekeringnemer is een geïnformeerd belegger hetgeen wilt zeggen dat hij een weloverwogen beslissing kan nemen omdat hij:

- ofwel een gemiddelde kennis van Tak 23 producten heeft in combinatie met de (pre)contractuele documenten die hem overhandigd worden en de uitleg die hij ontvangt van een adviseur;
- ofwel een financiële ervaring heeft met vergelijkbare producten.

Op basis van de beleggersprofielen gedefinieerd door Ethias (beschikbaar via www.ethias.be) richt het product zich tot defensieve beleggers die willen inspelen op financiële markten zonder hun investering in gevaar te brengen en tot evenwichtige en dynamische beleggers die willen diversifiëren in hun portefeuille. De beleggingshorizon dient 8 jaar en 1 maand te bedragen.

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



←.....→

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar en 1 maand (tot 21/04/2031). Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium afkoopt 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 102 % van de netto geïnvesteerde premie 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 uit het verleden. 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 bij leven | | 1 jaar | Einddatum (aanbevolen periode van bezit) |
|--------------------------------|--|---------|--|
| Minimaal | 10.000 EUR. Er is geen bescherming als u uitstapt voor de einddatum. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen | | |
| Stressscenario | Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | 9 042 € | 10.000 € |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -9,56 % | 0,00 % |
| Ongunstig scenario | Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | 9 250 € | 10 000 € |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -7,49 % | 0,00 % |
| Gematigd scenario | Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | 9 624 € | 11 885 € |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -3,75 % | 2,15 % |
| Gunstig scenario | Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | 9 875 € | 15 392 € |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -1,24 % | 5,47 % |
| Scenario bij overlijden | | | |
| In geval van overlijden | Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten | 9 722 € | 11 885 € |

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 is er geen bescherming en kunt u extra kosten moeten betalen.

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 verzekeringnemers en/of de begunstigde(n).

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 beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd. Voor de andere periodes 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 | 515 € | 1 106 € |
| Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar* | 5,32 % | 1,49 % |

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3,64 % voor de kosten en 2,15 % na de kosten.

SAMENSTELLING VAN KOSTEN

| | | Effect van de kosten per jaar op einddatum |
|--|--|--|
| Enmalige 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. | 0,42 % |
| 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 | 1,07 % |

HOE LANG 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. 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.

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 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.