Essentiële-informatiedocument intern beleggingsfonds DOLCE

Doel

Het huidige document bevat essentiële informatie over het 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

Boost Invest, een verzekeringsproduct van Ethias nv, Belgische verzekeringsonderneming, rue des Croisiers, 24, 4000 Luik (www.ethias.be) toegelaten onder het nr. 196.
Bel 011 28 27 40 voor meer informatie. Bevoegde controle-autoriteit: FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.
Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 24/06/2020.

Wat is dit voor een product?

Soort

Individuele levensverzekering van Tak 23 onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan verschillende interne beleggingsfondsen waaronder het fonds DOLCE.

Looptijd

Het fonds Dolce en het contract BOOST Invest zijn van onbepaalde duur. Bij overlijden van de Verzekerde of bij gehele afkoop eindigt het Contract.

Doelstellingen

BOOST Invest is een beleggingsproduct op middellange/lange termijn waarvan de terugbetaling van het kapitaal en/of het rendement niet worden gegarandeerd door de verzekeraar. De waarde van de belegging hangt uitsluitend af van de prestatie van het (de) interne beleggingsfonds(en) dat (die) aan het Contract verbonden is (zijn), zonder enig multiplicatoreffect. De eenheidswaarde van elk intern beleggingsfonds wordt wekelijks berekend en kan kosteloos worden geraadpleegd op de zetel en op de website van de verzekeringsonderneming.

Het intern beleggingsfonds DOLCE beoogt een conservatieve verdeling van de activa in 100% obligaties. De investeringslimieten werden als volgt vastgesteld: minimum 0% en maximum 10% in aandelen; minimum 70% en maximum 100% in obligaties; minimum 0% en maximum 30% in cash. Het respecteren van deze limieten dient beoordeeld te worden op het niveau van de onderliggende fondsen.

De activa van DOLCE worden belegd in het compartiment « Global Bond Fund » van het Ethias Life Fund dat belegt in staatsobligatiefondsen en obligatiefondsen van private ondernemingen, zonder geografische noch sectoriële beperking en waarvan de ratings overwegend « investment grade » zijn. Het fonds is samengesteld uit een tiental obligatiefondsen die allen uitgedrukt zijn in euro. De meerderheid van deze beleggingen wordt op een gediversifieerde manier gerealiseerd in Europa.

De verschillende compartimenten van het Ethias Life Fund worden actief beheerd zonder verbonden te zijn met enige referentieindex. Op basis van macro-economische criteria en prestatie selecteert de beheerder fondsen beheerd door verschillende entiteiten en onafhankelijk van elkaar. Het rendement van het intern beleggingsfonds DOLCE wordt bepaald op basis van de marktwaarde van ieder onderliggend actief geaggregeerd op niveau van de netto inventariswaarde die wordt uitgedrukt in euro. De minimum aanbevolen beleggingsperiode voor het intern beleggingsfonds DOLCE bedraagt 5 jaar.

Meer informatie is beschikbaar in het periodieke financiële rapport.

Beoogde retailbelegger

BOOST Invest, levensverzekering van onbepaalde duur, is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die willen investeren in interne beleggingsfondsen waarvan de risico's worden beschreven in de beheersreglementen van de fondsen. Op basis van de beleggersprofielen gedefinieerd door Ethias (beschikbaar via www.ethias.be) richt het intern beleggingsfonds DOLCE zicht tot beleggers met een conservatief beleggersprofiel.

De conservatieve belegger wilt zo weinig mogelijk risico nemen en zijn kapitaal beschermen. Hij voelt zich het best bij gegarandeerde producten, ook al blijft het verwachte rendement beperkt. Hij belegt enkel in de pure obligatiefondsen van een Tak 23. Zijn beleggingshorizon bedraagt minstens 5 jaar.

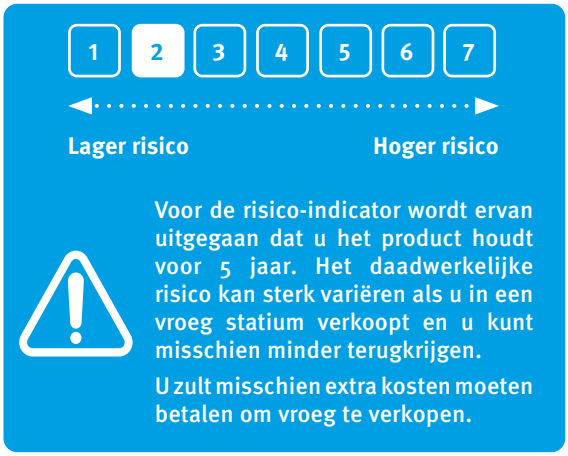
Verzekeringsuitkeringen en kosten

Aangezien het contract BOOST Invest wordt afgesloten voor onbepaald duur is er geen prestatie bij leven voorzien. De Verzekeringsnemer kan op elk ogenblik een gehele of gedeeltelijke afkoop uitvoeren. Het Contract eindigt in geval van een gehele afkoop door de verzekeringsnemer of in geval van overlijden van de Verzekerde. De prestatie bij einde van het Contract is gelijk aan het totale aantal eenheden dat aan het Contract is toegewezen, vermenigvuldigd met de waarde van een eenheid op de valorisatiedatum zoals bepaald in de Algemene Voorwaarden.
Het bedrag van de prestaties is te vinden in de sectie « wat zijn de risico's en wat kan wat kan ik ervoor terugkrijgen? ».

2517-585 • 04/24

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van het interne beleggingsfonds DOLCE ten opzichte van andere interne beleggingsfondsen of 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. Deze risicoklasse 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 achteruitgang van de markten aanwezig 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 geen bescherming biedt tegen marktrisico's kunt u uw initiële inleg 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 5 jaren.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario bij leven - Dolce		1 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stressscenario	**Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten**	7.100,97€	6.314,54 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-28,99%	-8,78%
Ongunstig scenario	**Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten**	9.440,51€	8.418,89 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-5,59 %	-3,38 %
Gematigd scenario	**Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten**	9.748,70 €	9.885,81 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,51 %	-0,23 %
Gunstig scenario	**Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten**	9.879,86 €	10.568,96 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-1,20%	1,11%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	**Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten**	9.897,16 €	9.885,81 €

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 stresscenario toon wat u u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstigste scenario deed zich voor tussen 19-08-2021 en 28-03-2024, gedurende een periode van 136 weken.

Het gematigde scenario deed zich voor tussen 21-03-2019 en 21-03-2024.

Het gunstigste scenario deed zich voor tussen 21-08-2014 en 22-08-2019.

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

Wat gebeurt er als Ethias niet kan uitbetalen?

Levensverzekeringscontracten maken deel uit van een speciaal patrimonium dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar.
In het geval van faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringsnemers en/of de begunstigden.

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 beleggingsperiodes.

Wij 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 gematigde scenario;
- 10.000 EUR wordt belegd.

Scenario Dolce	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	371,70 €	730,85 €
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar*	-3,72%	-1,43%

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstap na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,20% voor de kosten en -0,23% na de kosten.

Samenstelling van kosten

		Effect van de kosten per jaar op einddatum
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	1% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de premie die u betaalt.	0,22%
Uitstapkosten	1,5% gedurende de eerste 3 jaar na de ingangsdatum 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	0,5480% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	1,22%

Hoe lang 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 mogelijk de uitgevoerde nettobelegging te recupereren.
In geval van desinvestering vóór 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 het onderdeel: « Prestatiescenario's ». De waarde van de belegging kan stijgen of dalen. U kunt dus minder terugkrijgen dan uw inleg. Het financiële risico van de verrichting wordt volledig gedragen door de Verzekeringsnemer. De Verzekeringsnemer kan het Contract op elk moment volledig of gedeeltelijk afkopen 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 opnameformulier. In de eerste drie jaar van het Contract rekent Ethias 1,5% uitstapkosten aan.

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

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, evenals de beheersreglementen van de fondsen, vooraleer de overeenkomst aan te gaan. Deze documenten bevatten essentiële informatie, met name over de risico's en de fiscaliteit van het product. Deze documenten zijn gratis verkrijgbaar in onze kantoren en op onze website www.ethias.be.