

Essentiële-informatiedocument intern beleggingsfonds SERENO



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). 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 SERENO.

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 beleggingsfondsen 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 interne beleggingsfonds SERENO beoogt een defensieve verdeling van de activa: 30% in aandelen en 70% in obligaties.

De activa van SERENO worden belegd in het compartiment « Global Bond » en in het compartiment « Best Equities » van het Ethias Life Fund. Het compartiment Global Bond belegt in staatsobligatiefondsen en obligatiefondsen van private ondernemingen (95% obligaties – 5% liquiditeiten), zonder geografische noch sectoriële beperking en waarvan de ratings overwegend « investment grade » zijn. Het compartiment is samengesteld uit een tiental obligatiefondsen die allen uitgedrukt zijn in euro. De meerderheid van de beleggingen wordt op een gediversifieerde manier gerealiseerd in Europa.

Het compartiment Best Equities belegt voor 100% in internationale aandelenfondsen. Sommige fondsen kunnen uitgedrukt worden in een andere munteenheid dan euro. Het compartiment beoogt tevens een sectoriële diversificatie en bestaat uit een tiental mondiale fondsen.

De verschillende compartimenten van het Ethias Life Fund worden actief beheerd zonder verbonden te zijn van enige referentieindex. Op basis van macro-economische criteria en prestaties selecteert de beheerder fondsen die door verschillende entiteiten en onafhankelijk van elkaar worden beheerd.

Het rendement van het intern beleggingsfonds SERENO wordt bepaald op basis van de marktwaarde van ieder onderliggend actief geaggregeerd op het niveau van de netto inventariswaarde die wordt uitgedrukt in euro. De minimum aanbevolen beleggingsperiode voor het intern beleggingsfonds SERENO 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.

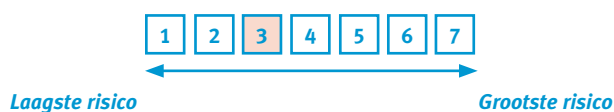
Op basis van de beleggersprofielen gedefinieerd door Ethias (beschikbaar via www.ethias.be), richt het intern beleggingsfonds SERENO zich tot beleggers met een defensief beleggersprofiel: bescherming en garantie van kapitaal blijven belangrijk maar de defensieve belegger is bereid om een beheerst risico te nemen om zijn rendement te verbeteren. Hij kan beleggen in een tak 23 met een combinatie van obligaties en aandelen waarbij deze laatste gelimiteerd zijn zodat de schommelingen in het product beperkt blijven. Zijn beleggingshorizon bedraagt minstens 5 jaar.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN

Het contract BOOST Invest wordt afgesloten voor onbepaalde duur. Er is 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. Het bedrag van de prestaties is te vinden in de sectie « Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen? ».

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

RISICO-INDICATOR



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van het intern beleggingsfonds SERENO 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 3 uit 7. Deze risicoklasse 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 betalen wegens een achteruitgang van de markten klein is.

Omdat dit product geen bescherming biedt tegen marktrisico's, kunt u uw initiële inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S

Investering: 10 000 € - Verzekeringspremie: 0 €

Scenario bij leven - Sereno		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	8 145,96 €	8 060,69 €	7 642,74 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-18,54%	-6,93%	-5,23%
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	9 131,81 €	8 924,68 €	9 027,53 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-8,68%	-3,72%	-2,03%
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	9 993,40 €	10 389,87 €	10 959,92 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,07%	1,28%	1,85%
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	10 756,38 €	11 896,62 €	13 087,04 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	7,56%	5,96%	5,53%
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	9 993,40 €	10 389,87 €	10 959,92 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u eenmalig 10 000 € inlegt. De verschillende scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging of het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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 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 begunstigen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De vermindering van het rendement (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten de eenmalige en terugkerende kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de gecumuleerde kosten gelinkt aan het product zelf voor drie verschillende looptijden. Mogelijk vervroegde uitstapkosten zijn inbegrepen. De gepresenteerde cijfers veronderstellen dat u 10 000 € investeert. Deze getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkooft of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk bijkomende kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Investering 10 000 €

Scenario Sereno	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	379,13 €	657,73 €	799,54 €
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar	-3,79%	-2,09 %	-1,44 %

SAMENSTELLING VAN KOSTEN

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen beleggingsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Eenmalige kosten	Instapkosten	1,00 %	Het effect van de instapkosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	1,5 % gedurende de eerste 3 jaar	Het effect van de uitstapkosten wanneer u uitstapt uit uw belegging.
Terugkerende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Fondsbeheerkosten	0,70% per jaar (ofwel 0,0019/dag)	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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 verzekeringnemer. De verzekeringnemer 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 Meeûsquare 35, 1000 Brussel – info@ombudsman.as.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het wordt de verzekeringnemers 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.