

## OBJECTIF

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## PRODUIT

Boost Invest, un produit d'assurance d'Ethias sa, entreprise d'assurance belge, rue des Croisiers, 24, 4000 Liège ([www.ethias.be](http://www.ethias.be)). Appelez le 04 220 36 30 pour de plus amples informations. Autorité de contrôle compétente : FSMA, Rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles. Ce document d'informations clés est d'application au 01/01/2018.

## EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

### TYPE

Assurance-vie individuelle dont le rendement est lié à des fonds d'investissement (branche 23), soumise au droit belge.

### OBJECTIFS

Il s'agit d'un produit d'investissement à moyen/long terme dont le remboursement du capital et/ou le rendement n'est pas garanti par l'assureur. La valeur de l'investissement dépend uniquement de la performance du (des) fonds d'investissement qui est (sont) lié(s), sans aucun effet multiplicateur. La valeur unitaire de chaque fonds d'investissement est calculée de façon hebdomadaire et est consultable sans frais au siège et sur le site web de la compagnie d'assurance.

Les fonds d'investissement internes sont :

- **DOLCE** (classe de risque 2) : les actifs de ce fonds sont placés dans le compartiment « Global Bond Fund » de l'Ethias Life Fund qui investit principalement en obligations. Le fonds vise également une diversification des actifs selon le type d'émetteurs (états ou sociétés privées).
- **MUNDO** (classe de risque 3) : les actifs de ce fonds sont placés dans le compartiment « Ethique » de l'Ethias Life Fund qui investit en actions et/ou en obligations d'entreprises qui intègrent des critères écologiques, sociaux et/ou éthiques dans leur stratégie à long terme. Le fonds vise également une diversification sectorielle et par émetteur.
- **EUROP** (classe de risque 4) : actifs de ce fonds sont placés dans le compartiment « Actions Européennes » de l'Ethias Life Fund qui investit dans les actions de la zone européenne comprenant l'Union Européenne ainsi que les pays limitrophes de l'Europe Occidentale (par exemple la Norvège, la Suisse, ...). Le fonds vise également une diversification sectorielle au travers de ces pays.
- **WORLD** (classe de risque 4) : actifs de ce fonds sont placés dans le compartiment « Best Equities » de l'Ethias Life Fund qui investit dans des actions internationales de grande et moyenne capitalisation. Les OPC visés auront une réelle vocation internationale avec des placements dans des sociétés de marchés développés et émergents. Le fonds vise également une diversification sectorielle.

La devise des fonds internes est l'euro.

### INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Cette assurance-vie, à durée indéterminée, s'adresse aux investisseurs, personnes physiques résidents en Belgique, qui souhaitent investir dans des fonds dont les risques sont décrits dans le règlement de gestion du fonds. Sur la base des profils d'investisseurs définis par Ethias (disponibles via [www.ethias.be](http://www.ethias.be)), le produit BOOST Invest s'adresse aux profils Equilibré et Dynamique.

### ASSURANCE

En cas de décès de l'assuré, la valeur du contrat est calculée à la première date de valorisation qui suit le premier jour ouvrable qui suit la date de réception par Ethias d'un extrait de l'acte de décès de l'assuré.

### DURÉE DE VIE DU PRODUIT

Le contrat BOOST Invest est conclu pour une durée indéterminée. Il prend fin en cas de rachat total ou de décès de l'assuré.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTE ?

### INDICATEUR DE RISQUE



L'indicateur de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans les classes de risque 2, 3 et 4 qui dépendent du fonds de placement interne choisi (World 4, Europ 4, Dolce 2 et Mundo 3). Ces classes de risques sont respectivement basses et moyennes. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et moyen et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

**SCÉNARIOS DE PERFORMANCES**

Investissement : € 10 000 - Prime d'assurance : € 0

Scénarios en cas de vie - World		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 5 466,78	€ 5 252,08	€ 4 372,58
	Rendement annuel moyen	- 45,33 %	- 19,32 %	- 15,25 %
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 8 777,08	€ 8 872,44	€ 9 467,74
	Rendement annuel moyen	- 12,23 %	- 3,91 %	- 1,09 %
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 10 468,60	€ 12 014,57	€ 13 980,31
	Rendement annuel moyen	4,69 %	6,31 %	6,93 %
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 12 400,75	€ 16 158,27	€ 20 502,56
	Rendement annuel moyen	24,01 %	17,35 %	15,44 %
<b>Scénario en cas de décès</b>				
<b>En cas de décès</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 10 468,60	€ 12 014,57	€ 13 980,31

Scénarios en cas de vie - Europ		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 5 491,16	€ 5 100,73	€ 4 200,47
	Rendement annuel moyen	- 45,09 %	- 20,10 %	- 15,93 %
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 8 782,26	€ 8 989,05	€ 9 731,45
	Rendement annuel moyen	- 12,18 %	- 3,49 %	- 0,54 %
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 10 562,44	€ 12 357,91	€ 14 656,63
	Rendement annuel moyen	- 5,62 %	7,31 %	7,95 %
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 12 645,74	€ 16 912,13	€ 21 974,20
	Rendement annuel moyen	26,46 %	19,14 %	17,05 %
<b>Scénario en cas de décès</b>				
<b>En cas de décès</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 10 562,44	€ 12 357,91	€ 14 656,63

Scénarios en cas de vie - Dolce		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 8 648,68	€ 8 562,44	€ 8 367,16
	Rendement annuel moyen	- 13,51 %	- 5,04 %	- 3,50 %
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 9 562,52	€ 9 674,90	€ 10 025,88
	Rendement annuel moyen	- 4,37 %	- 1,10 %	0,05 %
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 9 958,23	€ 10 372,11	€ 10 963,41
	Rendement annuel moyen	- 0,42 %	1,23 %	1,86 %
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 10 349,30	€ 11 097,04	€ 11 964,33
	Rendement annuel moyen	3,49 %	3,53 %	3,65 %
<b>Scénario en cas de décès</b>				
<b>En cas de décès</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 9 958,23	€ 10 372,11	€ 10 963,41

Scénarios en cas de vie - Mundo		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 5 529,96	€ 5 953,42	€ 5 169,35
	Rendement annuel moyen	- 44,70 %	- 15,88 %	- 12,36 %
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 9 056,14	€ 9 324,10	€ 10 058,50
	Rendement annuel moyen	- 9,44 %	- 2,31 %	0,12 %
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 10 422,34	€ 11 895,85	€ 13 766,93
	Rendement annuel moyen	- 4,22 %	5,96 %	6,60 %
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 11 978,45	€ 15 156,43	€ 18 817,16
	Rendement annuel moyen	19,78 %	14,87 %	13,48 %
<b>Scénario en cas de décès</b>				
<b>En cas de décès</b>	<b>Ce que vous pourrez obtenir après déduction des coûts</b>	€ 10 422,34	€ 11 895,85	€ 13 766,93

Ces tableaux montrent les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous versiez une prime unique de € 10 000. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec des scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer. Les montants indiqués tiennent compte de tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur.

Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

## QUE SE PASSE-T-IL SI ETHIAS N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Les contrats d'assurance-vie font l'objet d'un patrimoine spécial géré séparément au sein des actifs de l'assureur. En cas de faillite de l'assureur, ce patrimoine est réservé prioritairement à l'exécution des engagements pris envers les preneurs d'assurances et/ou les bénéficiaires.

## QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

### COÛTS AU FIL DU TEMPS

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement € 10 000

Scénarios World	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	€ 443,00	€ 922,92	€ 1 338,93
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	- 4,43 %	- 2,66 %	- 1,97 %
Scénarios Europe			
Coûts totaux	€ 453,69	€ 973,67	€ 1 452,76
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	- 4,54 %	- 2,75 %	- 2,06 %
Scénarios Dolce			
Coûts totaux	€ 379,68	€ 662,63	€ 810,52
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	- 3,80 %	- 2,11 %	- 1,46 %
Scénarios Mundo			
Coûts totaux	€ 417,90	€ 832,13	€ 1 158,52
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	- 4,18 %	- 2,42 %	- 1,74 %

### COMPOSITION DES COÛTS

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

<b>Coûts ponctuels</b>	Coûts d'entrée	1,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	1,5 % les 3 premières années	L'incidence de coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
<b>Coûts récurrents</b>	Coûts de transaction de portefeuille	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achèterons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Frais de gestion des fonds	Mundo, World, Europ : 1,095 % l'an (soit 0,003/jour) Dolce : 0,5925 l'an (soit 0,0015/jour)	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

### Période de détention recommandée : 5 ans

Nous recommandons une période de détention de minimum 5 ans afin de récupérer potentiellement l'investissement net effectué. En cas de désinvestissement avant la fin de la période de détention recommandée cela peut avoir un impact sur la performance du produit. Pour un investissement jusqu'à la fin de la période de détention recommandées : voir la section « Scénarios de performance ». La valeur de l'investissement peut augmenter ou diminuer. Vous pouvez donc recevoir moins que votre mise de départ. Le risque financier de l'opération est entièrement supporté par le preneur d'assurance. Le preneur d'assurance peut effectuer un rachat total ou partiel du contrat à tout moment. Au cours des trois premières années du contrat, Ethias applique une de pénalité de rachat de 1,5 %. Il est possible de résilier le contrat sans frais dans les 30 jours de sa mise en vigueur.

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Sans préjudice de la compétence des cours et tribunaux belges pour trancher tout litige, toute plainte relative à un contrat ou service d'assurance peut être adressée à Ethias, Gestion des Plaintes, rue des Croisiers, 24 à 4000 Liège - gestion-des-plaintes@ethias.be.

En cas de réponse non satisfaisante de la part d'Ethias, la plainte peut être adressée au Service ombudsman des assurances, square de Meeûs 35, à 1000 Bruxelles - info@ombudsman.as

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Il est conseillé aux preneurs d'assurance de lire attentivement les conditions générales et particulières du contrat ainsi que les règlements de gestion des fonds avant la souscription. Ces documents contiennent des informations essentielles, notamment sur les risques et sur la fiscalité du produit. Ces documents sont disponibles gratuitement dans nos bureaux et sur notre site [www.ethias.be](http://www.ethias.be).