

## 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 01/11/2020.

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

### SOORT

Individuele levensverzekering onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

### DOELSTELLINGEN

Het betreft een beleggingsproduct op de 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) beleggingsfonds(en) dat (die) eraan verbonden is (zijn), zonder enig multiplicatoreffect. De eenheidswaarde van elk beleggingsfonds wordt wekelijks berekend en kan kosteloos worden geraadpleegd op de zetel en op de website van de verzekeringsonderneming.

De interne beleggingsfondsen zijn:

- **DOLCE** (risicoklasse 2): de activa van dit fonds worden belegd in het compartiment « Global Bond Fund » van het Ethias Life Fund dat 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 fonds is samengesteld uit een tiental obligatiefondsen die allen uitgedrukt zijn in euro. De meerderheid van deze beleggingen worden op een gediversifieerde manier gerealiseerd in Europa.
- **MUNDO** (risicoklasse 4): de activa van dit fonds worden belegd in het compartiment « Ethique » van het « Ethias Life Fund » dat belegt in aandelenfondsen en/of in obligaties van bedrijven die ecologische, sociale en/of ethische criteria hanteren in hun lange termijnstrategie (55% aandelen – 40% obligaties -5% liquiditeiten). Het fonds beoogt eveneens een sectoriële diversificatie en een diversificatie per uitgever waarbij hoofdzakelijk belegd wordt in Europa. Het is samengesteld uit een tiental aandelen- en/of obligatiefondsen.
- **EUROP** (risicoklasse 4): de activa van dit fonds worden belegd in het compartiment « Actions Européennes » van het Ethias Life Fund dat voor 100% belegt in de aandelenfondsen van de Europese zone die de Europese Unie omvatten en de buurlanden van West-Europa (bijvoorbeeld Noorwegen, Zwitserland, enz.). Het fonds beoogt ook een diversificatie per sector in deze landen. Het is samengesteld uit een tiental Europese aandelenfondsen.
- **WORLD** (risicoklasse 4): de activa van dit fonds worden belegd in het compartiment « Best Equities » van het « Ethias Life Fund » dat voor 100% belegt in internationale aandelenfondsen. Sommige fondsen kunnen uitgedrukt worden in een andere munteenheid dan de euro. Het fonds beoogt eveneens een sectoriële diversificatie. Het is samengesteld uit een tiental mondiale aandelenfondsen.

De valuta van de interne fondsen is de euro.

De verschillende compartimenten 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. De rendementen van de interne beleggingsfondsen worden bepaald op basis van de marktwaarde van ieder onderliggend actief geaggregeerd op niveau van de netto inventariswaarde van het fonds. De rendementen van de obligaties zijn hoofdzakelijk afhankelijk van de evolutie van de intrestvoeten en de kredietkwaliteit van iedere obligatie. De rendementen van de aandelen zijn onderhevig aan de globale prestaties van de bedrijven waar zij gehouden worden. In functie van het of de gekozen intern(e) beleggingsfonds(en) en in functie van de hierna beschreven prestatiescenario's is de aanbevolen beleggingsduur minimum 5 jaar voor de beleggingsfondsen DOLCE en MUNDO en minimum 7 jaar voor de beleggingsfondsen EUROP en WORLD.

Meer informatie is beschikbaar in de periodieke financiële rapporten van ieder onderliggend fonds.

### RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT

Deze levensverzekering, van onbepaalde duur, is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen die in België wonen, die willen investeren in fondsen waarvan de risico's worden beschreven in het beheersreglement van het fonds. Op basis van de beleggersprofielen gedefinieerd door Ethias (beschikbaar via www.ethias.be):

- de interne beleggingsfondsen DOLCE en MUNDO richten zich tot beleggers met een evenwichtig risicoprofiel, namelijk een profiel dat een hoger rendement wenst dan dit bij de zogenaamde « risicoloze » beleggingsproducten, zonder evenwel ondoordachte risico's te nemen. Dit risicoprofiel is bereid om gedurende een onbepaalde periode een daling van de waarde van zijn belegging te aanvaarden. Hij toont een zekere interesse voor de economische en financiële actualiteit hetgeen toelaat om te reageren op conjuncturele schokken. Hij wenst dat zijn belegging op elk ogenblik beschikbaar blijft. Hij beschikt over een middellange tot lange beleggingshorizon;
- de interne beleggingsfondsen EUROP en WORLD richten zich tot beleggers met een dynamisch risicoprofiel, namelijk een profiel dat zich uitsluitend richt op de prestatie en het rendement van zijn belegging. Dit profiel aanvaardt het risico op een aanzienlijke daling van de waarde van zijn belegging gedurende een onbepaalde periode. Hij volgt aandachtig de economische en financiële actualiteit op hetgeen toelaat om snel te reageren op conjuncturele schokken. Hij wenst dat zijn belegging op elk ogenblik beschikbaar blijft. Hij beschikt over een middellange tot lange beleggingshorizon.

### VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN

Het contract BOOST Invest wordt afgesloten voor een 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 van de verzekerde. 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



Laagste risico

Grootste risico

De 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 dat wij niet in staat zijn u te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 2, 3 en 4 die afhangen van het interne beleggingsfonds dat is gekozen (World 4, Europ 4, Dolce 2 en Mundo 4). Deze risicoklassen zijn respectievelijk laag en middelgroot. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag tot middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een achteruitgang van de markten heel 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 - World		1 jaar	3 jaar	7 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	5 401,91 €	4 993,66 €	3 816,43 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-45,98 %	-20,66 %	-12,86 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	8. 570,19 €	8 261,15 €	9 969,50 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-14,30 %	-6,17 %	-0,04 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	10 226,90 €	11 186,97 €	15 594,22 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	2,27 %	3,81 %	6,55 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	12 094,69 €	15 013,51 €	24 222,54 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	20,95 %	14,51 %	13,47 %
<b>Scenario bij overlijden</b>				
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	10 468,60 €	12 014,57 €	15 594,22 €

Scenario bij leven - Europ		1 jaar	3 jaar	7 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	5 465,53 €	4 907,59 €	3 681,93€
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-45,34%	-21,12 %	-13,30 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	8 587,99 €	8 339,86 €	9 553,41 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-14,12 %	-5,87 %	-0,65 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	10 266,95 €	11 343,86 €	15 168,61€
	Gemiddeld jaarlijks rendement	2,67 %	4,29 %	6,13 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	12 208,41€	15 347,28€	23 980,71 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	22,08 %	15,35 %	13,31 %
<b>Scenario bij overlijden</b>				
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	10 562,44 €	12 357,91 €	15 168,61 €

Scenario bij leven - Dolce		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	8 648,68 €	8 616,41 €	8 432,39 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-13,52 %	-4,84 %	-3,35 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	9 452,21 €	9 286,93 €	9 337,84 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-5,48 %	-2,44 %	-1,36 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	9 794,62 €	9 873,15 €	10 103,86 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,05 %	-0,42 %	0,21%
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	9 794,62 €	10 481,92 €	10 917,68 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,05 %	1,58 %	1,77 %
<b>Scenario bij overlijden</b>				
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	9 958,23€	10 372,11 €	10 963,41 €

Scenario bij leven - Mundo		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	5 519,69 €	5 165,80 €	4 262,99 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-44,80 %	-19,76 %	-15,68 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	8 856,57 €	8 803,71 €	9 189,67 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-11,43 %	-4,16 %	-1,68 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	10 269,21€	11 374,06€	12 789,63 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	2,69 %	4,39 %	5,04 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	11 882,33€	14 664,20 €	17 762,70 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	18,82 %	13,61 %	12,18 %
<b>Scenario bij overlijden</b>				
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten</b>	10 422,34€	11 895,85 €	13 766,93 €

Deze tabellen laten zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 of 7 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 over hoe de waarde van deze belegging varieert. Ze 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, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur.

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 verkoopt 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.

Investing 10 000 €

Scenario World	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Totale kosten	432,77€	859,35 €	1 493,50€
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar	-4,33 %	-2,59 %	-1,40 %
Scenario Europ	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Totale kosten	440,99 €	893,78 €	1 503,51 €
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar	-4,41 %	-2,67 %	-1,44 %
Scenario Dolce	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	373,45 €	630,76 €	746,97 €
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar	-3,73 %	-2,08 %	-1,44 %
Scenario Mundo	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	411,76	795,63 €	1 076,28 €
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar	-4,12 %	-2,38 %	-1,71 %

### 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.

<b>Eénmalige kosten</b>	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.
<b>Terugkerende kosten</b>	Portefeuille-transactiekosten	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Fondsbeheerkosten	Mundo, World, Europ: 1,095 % per jaar (ofwel 0,003/dag) Dolce: 0,5925 per jaar (ofwel 0,0015/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 voor de fondsen DOLCE en Mundo - 7 jaar voor de fondsen EUROP en WORLD**

Wij raden in functie van de fondsen een minimum periode van bezit van 5 of 7 jaar aan om mogelijk de uitgevoerde netto belegging 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. 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 Bisschopsingel 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 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](http://www.ethias.be).