

DOELSTELLING

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 01/01/2018.

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 voor 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 voornamelijk in obligaties belegt. Het fonds beoogt ook een diversificatie van de activa op basis van het type emittent (staten of privébedrijven).
- **MUNDO** (risicoklasse 3) : de activa van dit fonds worden belegd in het compartiment « Ethique » van het Ethias Life Fund dat belegt in aandelen en/of obligaties van bedrijven die ecologische, sociale en/of ethische criteria in hun langetermijnstrategie integreren. Het fonds beoogt ook een diversificatie per sector en emittent.
- **EUROP** (risicoklasse 4): de activa van dit fonds worden belegd in het compartiment « Actions Européennes » van het Ethias Life Fund dat belegt in de aandelen 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.
- **WORLD** (risicoklasse 4): de activa van dit fonds worden belegd in het compartiment « Best Equities » van het Ethias Life Fund dat belegt in internationale aandelen met grote en middelgrote kapitalisatie. De beoogde ICB's zullen een reële internationale bestemming hebben met beleggingen in bedrijven die tot zowel de ontwikkelde als de groeiemarkten behoren. Het fonds beoogt ook een diversificatie per sector.

De valuta van de interne fondsen is de euro.

BEOOGDE RETAILBELEGERS

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) richt het product BOOST Invest zich op de profielen Evenwichtig en Dynamisch.

VERZEKERING

In geval van overlijden van de verzekerde wordt de waarde van het contract berekend op de eerste valorisatiedatum die volgt op de eerste werkdag volgend op de datum van ontvangst door Ethias van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde.

LOOPTIJD VAN HET PRODUCT

Het contract BOOST Invest wordt afgesloten voor een onbepaalde duur. Het eindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN HET ME OPBRENGEN?

RISICO-INDICATOR



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 3). 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

Investerings: € 10 000 - Verzekeringspremie : € 0

Scenario bij leven - World		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 5 466,78	€ 5 252,08	€ 4 372,58
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 45,33 %	- 19,32 %	- 15,25 %
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 8 777,08	€ 8 872,44	€ 9 467,74
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 12,23 %	- 3,91 %	- 1,09 %
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 10 468,60	€ 12 014,57	€ 13 980,31
	Gemiddeld jaarlijks rendement	4,69 %	6,31 %	6,93 %
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 12 400,75	€ 16 158,27	€ 20 502,56
	Gemiddeld jaarlijks rendement	24,01 %	17,35 %	15,44 %
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 10 468,60	€ 12 014,57	€ 13 980,31

Scenario bij leven - Europ		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 5 491,16	€ 5 100,73	€ 4 200,47
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 45,09 %	- 20,10 %	- 15,93 %
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 8 782,26	€ 8 989,05	€ 9 731,45
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 12,18 %	- 3,49 %	- 0,54 %
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 10 562,44	€ 12 357,91	€ 14 656,63
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 5,62 %	7,31 %	7,95 %
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 12 645,74	€ 16 912,13	€ 21 974,20
	Gemiddeld jaarlijks rendement	26,46 %	19,14 %	17,05 %
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 10 562,44	€ 12 357,91	€ 14 656,63

Scenario bij leven - Dolce		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 8 648,68	€ 8 562,44	€ 8 367,16
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 13,51 %	- 5,04 %	- 3,50 %
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9 562,52	€ 9 674,90	€ 10 025,88
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 4,37 %	- 1,10 %	0,05 %
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9 958,23	€ 10 372,11	€ 10 963,41
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 0,42 %	1,23 %	1,86 %
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 10 349,30	€ 11 097,04	€ 11 964,33
	Gemiddeld jaarlijks rendement	3,49 %	3,53 %	3,65 %
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9 958,23	€ 10 372,11	€ 10 963,41

Scenario bij leven - Mundo		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 5 529,96	€ 5 953,42	€ 5 169,35
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 44,70 %	- 15,88 %	- 12,36 %
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9 056,14	€ 9 324,10	€ 10 058,50
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 9,44 %	- 2,31 %	0,12 %
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 10 422,34	€ 11 895,85	€ 13 766,93
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 4,22 %	5,96 %	6,60 %
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 11 978,45	€ 15 156,43	€ 18 817,16
	Gemiddeld jaarlijks rendement	19,78 %	14,87 %	13,48 %
Scenario bij overlijden				
In geval van overlijden	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 10 422,34	€ 11 895,85	€ 13,766,93

Deze tabellen laten 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 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 5 jaar
Totale kosten	€ 443,00	€ 922,92	€ 1 338,93
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar	- 4,43 %	- 2,66 %	- 1,97 %
Scenario Europe			
Totale kosten	€ 453,69	€ 973,67	€ 1 452,76
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar	- 4,54 %	- 2,75 %	- 2,06 %
Scenario Dolce			
Totale kosten	€ 379,68	€ 662,63	€ 810,52
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar	- 3,80 %	- 2,11 %	- 1,46 %
Scenario Mundo			
Totale kosten	€ 417,90	€ 832,13	€ 1 158,52
Effect op rendement (vermindering van het rendement) per jaar	- 4,18 %	- 2,42 %	- 1,74 %

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.

Eénmalige 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	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 VERVROEGD GELD OPNEMEN?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Wij raden een periode van bezit van minimaal 5 jaar 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. In de eerste drie jaar van het contract rekent Ethias 1,5 % afkoopkosten 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 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.