

# Essentiële-informatiedocument

## Ethias Savings 26+, 18M, uitgifte 1



### DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie over dit 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

Ethias Savings 26+, 18M, uitgifte 1, is een kapitalisatieproduct van Ethias nv, Belgische verzekeringsonderneming, rue des Croisiers, 24, 4000 Luik (www.ethias.be) met ondernemingsnummer 0404.484.654 en erkend onder FSMA nummer 196. Bel 011 28 27 40 voor meer informatie. FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel is verantwoordelijk voor het toezicht op Ethias nv met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit essentiële informatiedocument is opgesteld op 1 september 2024.

### WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

#### SOORT

Kapitalisatieproduct met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgd rendement (tak 26), onderworpen aan het Belgisch recht..

#### LOOPTIJD

Ethias Savings 26+, 18M, uitgifte 1 heeft een duurtijd van 18 maanden. Het contract wordt automatisch beëindigd op de einddatum of voor deze einddatum in geval de onderschrijver de volledige afkoop vraagt.

Er kan ingetekend worden op Ethias Savings 26+, 18M, uitgifte 1 vanaf 4 september 2024. Ethias kan de uitgifte op ieder ogenblik afsluiten voor nieuwe intekeningen.

Ethias nv kan het contract niet eenzijdig opzeggen.

#### DOELSTELLINGEN

Ethias Savings 26+, 18M, uitgifte 1 is gericht op de opbouw van een spaarreserve door kapitalisatie (samengestelde intrest) van de premie (er worden geen instapkosten aangerekend) aan een gewaarborgde rentevoet. De gewaarborgde intrestvoet bedraagt 3,10 %. Deze intrestvoet wordt gegarandeerd tot de einddatum. Ethias Savings 26+, 18M, uitgifte 1 komt niet in aanmerking voor winstdeelname.

#### RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Ethias Savings 26+, 18M, uitgifte 1 richt zich tot natuurlijke personen met woonplaats in België. Dit product is niet geregistreerd onder de U.S. Securities Act. Om deze reden is het product niet geschikt indien de spaarder een US-person is.

De spaarder wil op korte termijn een spaarreserve opbouwen in alle veiligheid. Hij moet zijn geld gedurende een periode van 18 maanden kunnen missen en beschikken over een kennis van tak 26. Gelet op de gewaarborgde intrestvoet is het product geschikt voor de conservatieve – defensieve spaarders maar ook voor de evenwichtige – dynamische spaarders die een deel van hun vermogen in vastrentende producten willen investeren.

#### VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN

De minimum premie bedraagt € 20 000 (er worden geen instapkosten aangerekend). Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.

Het product waarborgt op de einddatum of bij afkoop de betaling van de spaarreserve aan de onderschrijver, eventueel verminderd met de kosten verschuldigd bij afkoop (zie ook het deel « Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen? »). De spaarreserve wordt opgebouwd door kapitalisatie (samengestelde intrest) van de netto premie aan de gewaarborgde rentevoet.

De waarde van de uitkeringen is vermeld in het deel « Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen? ».

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

#### RISICO-INDICATOR



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 18 maanden houdt.

U zult aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.

De samenvattende 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 doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Als wij u niet kunnen betalen wat wij u verschuldigd zijn, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

## PRESTATIESCENARIO'S

Aanbevolen periode van bezit: 18 maanden  
 Voorbeeld belegging: € 10 000

Scenario bij leven		1 jaar	18 maanden (aanbevolen periode van bezit)
<b>Minimaal</b>	<b>€ 10 467</b>		
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10 207 €	10 467 €
	Gemiddeld rendement per jaar	2,07 %	3,10 %
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10 207 €	10 467 €
	Gemiddeld rendement per jaar	2,07 %	3,10 %
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10 207 €	10 467 €
	Gemiddeld rendement per jaar	2,07 %	3,10 %
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10 207 €	10 467 €
	Gemiddeld rendement per jaar	2,07 %	3,10 %

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 stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

## WAT GEBEURT ER ALS ETHIAS NIET KAN UITBETALEN?

De spaarcontracten maken deel uit van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van Ethias. Bij faillissement van de verzekeraar is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de onderschrijvers, de verzekeringsnemers en/of de begunstigde(n).

## 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 en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We 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 wordt belegd.

Scenario's	Als u afkoopt na 1 jaar	Op de einddatum na 18 maanden
Totale kosten	103 €	0 €
Effect van de kosten per jaar*	1,03 %	0%

\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt op de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement wordt geraamd op 3,10 % vóór de kosten en 3,10 % na de kosten.

### SAMENSTELLING VAN KOSTEN

		Effect van de kosten per jaar op einddatum
<b>Enmalige kosten bij in- of uitstap</b>		
<b>Instapkosten</b>	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 %
<b>Uitstapkosten</b>	2 % gedurende de eerste 6 maanden; 1 % gedurende in het laatste jaar 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.
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheerskosten</b>	Wij brengen geen beheerskosten in rekening.	0 %

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

### Aanbevolen periode van bezit: 18 maanden

Wij raden de hierboven vermelde minimum periode van bezit aan om de optimale kapitalisatie tegen de gewaarborgde rentvoet te bekomen.

De onderschrijver kan op elk moment een gehele afkoop doen van de spaarreserve in het contract. Ethias houdt in dat geval een vergoeding in op de spaarreserve. Deze vergoeding is niet verschuldigd in het geval van opzeg gedurende de wettelijke bedenktijd van 30 dagen.

De vergoeding start na deze bedenktijd en bedraagt op dat ogenblik 2 %. Gedurende het laatste jaar bedraagt de vergoeding 1 %.

De onderschrijver heeft het recht om het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding. Het bedrag van de premie zal worden terugbetaald. Er zijn geen opzegkosten.

In het geval van een afkoop of opzeg kan de prestatie wijzigen, zie « Prestatiescenario's ». Voor de impact van de kosten bij een afkoop, zie « Wat zijn de kosten? ».

## 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 onderschrijvers aanbevolen om de algemene en bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aandachtig te lezen, vooraleer de overeenkomst aan te gaan. Deze documenten bevatten essentiële informatie, met name over de risico's en de fiscaliteit van het product. De algemene voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar in onze kantoren en op onze website [www.ethias.be](http://www.ethias.be).