

Essentiële-informatiedocument

Ethias Savings 21+, 9Y, 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 21+, 9Y, uitgifte 1, is een verzekeringproduct 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 22 april 2024.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Levensverzekering met een door de verzekeringsonderneming gewaarborgd rendement (tak 21), onderworpen aan het Belgisch recht.

LOOPTIJD

Ethias Savings 21+, 9Y, uitgifte 1 heeft een duurtijd van negen jaar. Het contract wordt automatisch beëindigd op de einddatum of voor deze einddatum in geval de verzekeringsnemer de volledige afkoop vraagt of bij voortijdig overlijden van de verzekerde.

Ethias nv kan het contract niet eenzijdig opzeggen.

DOELSTELLINGEN

Ethias Savings 21+, 9Y, uitgifte 1 is gericht op de opbouw van een spaarreserve door kapitalisatie (samengestelde intrest) van de netto premie (storting zonder premietaks – er worden geen instapkosten aangerekend) aan een gewaarborgde intrestvoet. De gewaarborgde rentevoet bedraagt 3,20 %. Deze gewaarborgde rentevoet blijft gelden tot het einde van de eerste garantieperiode van 8 jaar. Na deze garantieperiode wordt een nieuwe rentevoet vastgelegd, die van toepassing zal zijn op de gehele spaarreserve en dit tot op de einddatum van het contract. Ethias Savings 21+, 9Y, uitgifte 1 komt niet in aanmerking voor winstdeelname.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Ethias Savings 21+, 9Y, uitgifte 1 richt zich tot individuele verzekeringsnemers 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 verzekeringsnemer een US-person is.

De verzekeringsnemer wil, op middellange termijn, een spaarreserve opbouwen in alle veiligheid. Hij moet zijn geld gedurende een periode van minstens 8 jaar kunnen missen en beschikken over een kennis van tak 21. Gelet op de gewaarborgde intrestvoet is het product geschikt voor de conservatieve – defensieve verzekeringsnemer maar ook voor de evenwichtige – dynamische verzekeringsnemer die een deel van zijn vermogen in vastrentende producten wil investeren.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN

De minimum bruto premie bedraagt € 20 000 en omvat de premietaks.

Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.

Het product waarborgt op de einddatum of bij afkoop de betaling van de waarde van het contract aan de verzekeringsnemer, 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 interest) van de netto premie aan de gewaarborgde rentevoet. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum, waarborgt het contract de uitbetaling van de spaarreserve, vastgesteld op de overlijdensdatum, aan de begunstigde(n) bij overlijden.

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 9 jaar houdt.

U zult misschien 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. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder « Wat gebeurt er als Ethias niet kan uitbetalen? »). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

PRESTATIESCENARIO'S

Aanbevolen periode van bezit: 9 jaar

Voorbeeld belegging: € 10 000

Scenario bij leven		1 jaar	9 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	€ 12 866		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 804 €	12 866 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,96 %	2,84 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 804 €	13 033 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,96 %	2,99 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 804 €	13 278 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,96 %	3,20 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 804 €	13 316 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,96 %	3,23 %
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	10 320 €	13 278 €

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 levensverzekeringscontracten 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 verzekeringsnemers en/of de begunstigde(n).

De premies die in deze tak 21-levensverzekering gestort worden, worden gedekt door het Garantiefonds. Dit Garantiefonds wordt geregeld door de wet van 23 november 2023 en het Koninklijk besluit van 16 maart 2009. De terugbetaling komt overeen met de afkoopwaarde van het contract berekend op de dag vóór het faillissement van de verzekeraar verminderd met belastingen. Deze waarborg is begrensd tot € 100 000 voor alle contracten samen onderschreven door eenzelfde verzekeringsnemer bij eenzelfde verzekeraar.

Ethias is aangesloten bij dit verplichte Belgische rechtssysteem. Meer informatie over deze bescherming is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.

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 beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periodes 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 9 jaar
Totale kosten	516 €	0 €
Effect van de kosten per jaar*	-5,16 %	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 3,20 % vóór de kosten en 3,20 % na de kosten.

SAMENSTELLING VAN KOSTEN

		Effect van de kosten per jaar op einddatum
Enmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 %
Uitstapkosten	5 % Gedurende de laatste 6 jaar nemen de uitstapkosten af met 1 % per jaar. 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.
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten	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: 9 jaar

Wij raden de hierboven vermelde minimum periode van bezit aan om de optimale kapitalisatie tegen de gewaarborgde rentevoet te bekommen. De verzekeringsnemer 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 5 %. Gedurende de laatste 6 jaren neemt de vergoeding af met 1 % per jaar. Vanaf het laatste jaar is de vergoeding niet meer verschuldigd.

De verzekeringsnemer 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, eventueel verminderd met het bedrag verbruikt voor de dekking van het risico overlijden tijdens de verstreken termijn. Er zijn geen andere 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

De verzekeringsnemer kan ervoor kiezen een aanvullende overlijdensdekking van 130 % af te sluiten. De premie voor deze aanvullende overlijdensdekking wordt voor de kapitalisatie in mindering gebracht en beïnvloedt bijgevolg het nettorendement van het product. Hoe hoger de leeftijd van de verzekerde, hoe hoger de impact op het rendement. Bij overlijden van de verzekeringsnemer voor de einddatum waarborgt het contract de uitbetaling aan de begunstigde(n) bij overlijden 130 % van de betaalde bruto premie na aftrek van de premietaksen. Bij afkoop voor de einddatum wordt het niet-verbruikte deel van de risicopremie voor de aanvullende overlijdensdekking terugbetaald.

Het wordt de verzekeringsnemers 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.