



# ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

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 risicoklasse 1 tot 5 uit 7, dat is de laagste risicoklasse tot en een middelgroot-hoge risicoklasse.

Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen onvoorziene marktgebeurtenissen, kunt u uw inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.

Indien ERGO niet in staat is te betalen, zou u ten gevolge van deze wanbetaling financieel verlies kunnen leiden.

Niettemin profiteert u wellicht van een systeem van consumentenbescherming (zie het gedeelte "Wat gebeurt er wanneer ERGO niet in staat is de stortingen te verrichten?"). De hierboven weergegeven indicator houdt geen rekening met deze bescherming.

## Wat gebeurt er indien ERGO niet in staat is de stortingen te verrichten?

Indien ERGO niet in staat is te betalen, zou u ten gevolge van deze wanbetaling financieel verlies kunnen leiden.

In geval van faillissement van ERGO wordt het tak 21-gedeelte van uw verzekeringscontract 100.000,00 EUR tot door het Belgisch Garantiefonds gegarandeerd. Deze garantie is van toepassing per cliënt en wordt berekend door alle activa van de cliënt op te tellen, ongeacht het aantal contracten waarover de depositor's zijn verdeeld en ongeacht de aard en de naam van deze contracten.

Er is geen garantie van toepassing op het tak23-gedeelte van de levensverzekering. Levensverzekeringscontracten worden als een bijzonder vermogensbestanddeel binnen de activa van de verzekeraar apart beheerd. In geval van faillissement van de verzekeraar krijgt de afwikkeling van dit vermogensbestanddeel voorrang boven de naleving van de verplichtingen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigden.

## Wat gaat deze belegging me kosten?

### Kosten in de loop der tijd

De vermindering van de inkomsten laat zien wat het effect van de totale kosten op het rendement van uw belegging is. De totale kosten omvatten de eenmalige, vaste en bijkomende kosten.

De weergegeven bedragen komen overeen met de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende periodes van bezit.

De bedragen en percentages illustreren de impact van de totale kosten op het rendement van een belegging van 10.000,00 EUR:

- wanneer men na een jaar uitstapt;
- bij uitstappen na de helft van de aanbevolen periode;
- bij uitstappen aan het einde van de aanbevolen periode.

De cijfers zijn schattingen en kunnen aan verandering onderhevig zijn. De persoon die u dit product verkoopt of die u over het product adviseert kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval wordt u geïnformeerd over de kosten en informeert hij u over de impact van alle kosten op het rendement van uw belegging in de loop der tijd.

Voorbeeld belegging 10.000,00 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren	Als u uitstapt na 10 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Totale kosten</b>	<b>485,19 EUR tot 818,87 EUR</b>	<b>521,19 EUR tot 2.274,43 EUR</b>	<b>566,19 EUR tot 4.418,97 EUR</b>
Effect van de kosten per jaar (*)	4,85 % tot 8,73 %	1,06 % tot 4,79 %	0,58 % tot 4,30 %

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,12 % vóór de kosten en -0,09 % na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

Het effect van de verschillende soorten kosten op uw mogelijke rendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit;

De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Enmalige kosten bij in- of uitstap	Impact van de jaarlijkse kosten als u vertrekt na 10 jaar	
Instapkosten	5 % - Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het vermelde percentage wordt berekend op de premie die belegd wordt.	Verzekeringscontract 5 % Beleggingsoptie 0,46 % - 0,52 %
Uitstapkosten	Kosten waarmee uw reserves worden verminderd als u voor het einde van de looptijd uw belegging beëindigt. Het percentage wordt berekend op het bedrag dat u vervroegd afkoopt. Het bestaat uit een vaste component van 75 € en een percentage dat daalt in functie van de resterende looptijd van het contract.	Verzekeringscontract 0 % Beleggingsoptie 0,00 % - 0,00 %
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	Kosten die ERGO elk jaar afneemt voor het beheer van uw beleggingen. Dit bestaat uit een percentage van de reserve van het contract en in sommige gevallen een vast bedrag. Dit is afhankelijk van de gekozen beleggingsvorm.	Verzekeringscontract 0,00 % Beleggingsoptie 0,09 % - 3,56 %
Transactiekosten	Een percentage van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	Verzekeringscontract 0 % Beleggingsoptie 0,00 % - 0,58 %
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
Prestatie vergoedingen en carried interest	Dit is een vergoeding die gevraagd kan worden als de belegging beter presteert dan zijn benchmark. Dit is een percentage van de reserve en afhankelijk van de beleggingsvorm.	Verzekeringscontract 0 % Beleggingsoptie 0,00 % - 0,00 %

## Hoe lang moet ik het in bezit houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar.

Wij raden u aan dit product te behouden tot de einddatum van de polis.

Voor tak21 komt de aanbevolen periode van bezit overeen met de eerste garantie periode van de interestvoet. Deze vangt aan met de eerste premie en eindigt 8 jaar na de onderschrijving.

Voor een aanvullende betaling of een herbelegging valt de periode samen met de garantieperiode van de rentevoet zoals vastgesteld op het moment van betaling. Na afloop van een garantie periode van de rentevoet begint er automatisch een nieuwe garantieperiode voor de overeenkomstige stortingen, waarvan de vervaldatum en de vastgestelde rentevoet op het moment van verlenging worden vastgesteld. Bij vervroegde terugbetaling worden conversiekosten aan u in rekening gebracht, waardoor u mogelijk minder ontvangt dan de opgebouwde nettoreserves. In geval van overlijden of aan het einde van de garantieperiode van de rentevoet worden geen conversiekosten in rekening gebracht.

# ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

---

Voor tak 23 kan de beleggingshorizon van de beleggingsfondsen die zijn verbonden aan de interne fondsen korter/langer zijn dan de aanbevolen periode van bezit. De eenheidswaarde van de interne verzekeringsfondsen hangt af van de ontwikkeling van de onderliggende activa en kan dus gedurende de looptijd schommelen. Beleggen voor de korte termijn kan het risico op verlies aanzienlijk verhogen.

De reserve die u heeft opgebouwd, blijft altijd beschikbaar.

Gedeeltelijke of volledige terugkoop is mogelijk voor dit fonds. Minimaal 500,00 EUR voor een terugkoop als uw overeenkomst in periodieke premies voorziet. Bij gedeeltelijke terugkoop moet er een minimumbedrag van 1.250,00 EUR overblijven.

Voor meer informatie over de kosten en lasten in geval van vervroegde afkoop, gelieve hierboven het hoofdstuk "Wat zal deze investering mij kosten?" te raadplegen.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van de polis.

---

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht wilt indienen, kunt u zich richten tot de afdeling "Complaints" van ERGO Insurance nv via de website [www.ergo.be](http://www.ergo.be) onder Complaints, per e-mail: [complaints@ergo.be](mailto:complaints@ergo.be), of per post aan: Lokumstraat 25, 1000 Brussel.

---

## Overige belangrijke informatie

Dit document dient te worden gelezen in samenhang met de andere verstrekte contractuele documenten, zoals het beheersreglement, de algemene voorwaarden en Bijlage(n) bij de Essentiële Beleggersinformatie en het document met "Andere nuttige informatie" over het product. Het laatstgenoemde document bevat onder meer informatie over de fiscaliteit en de optionele dekkingen die met uw product verbonden zijn.

U kunt eerdere prestaties vinden onder <https://ergo-be.insurances.priips.clever-soft.com/nl/>.