ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

ERGO

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over dit beleggingsproduct Secure Junior. Dit is geen marketingmateriaal. Deze informatie wordt u verstrekt in overeenstemming met een wettelijke verplichting, teneinde u te helpen begrijpen waaruit dit product bestaat en welke risico's, kosten, baten en mogelijke verliezen ermee verband houden en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

Secure Junior van ERGO Insurance nv (hierna "ERGO").
Voor nadere informatie kunt u bellen met +32 2 535 58 88 of de website www.ergo.be bezoeken.
De FSMA is de bevoegde autoriteit met betrekking tot de Essentiële Beleggersinformatie.
Dit document is opgesteld op 25.10.2026.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is

Waaruit bestaat het product?

Type

Secure Junior is een levensverzekering die een door ERGO gegarandeerd rendement (tak 21) en een aan een beleggingsfonds verbonden rendement (tak 23) combineert.

Doelstellingen

Voor tak21 is het rendement samengesteld uit het gekapitaliseerde product van de nettopremies tegen gegarandeerde rentevoet, mogelijk vermeerderd met een variabele jaarlijkse winstdeling. De op het moment van ondertekening van het contract gegarandeerde rentevoet blijft geldig tot het einde van de polis.

Voor elke verhoging en/of indexatie bedraagt/bedragen de huidige gegarandeerde rentevoet(en): 0,50 %.

De gegarandeerde rentevoet is van toepassing zodra de premies zijn ontvangen op de rekening van de vennootschap en dit tot het einde van de polis.

Winstdeling

De algemene vergadering van ERGO neemt elk jaar een besluit, afhankelijk van het rendement van de beleggingen en de economische situatie, over de winstdeling die zij toekent aan de gekozen tak 21-spaarverzekering. De toekenning van de winstdeling wordt niet van tevoren gegarandeerd, maar eenmaal toegekend is deze definitief verworven.

Secure Junior biedt een gediversifieerde reeks beleggingsfondsen. Volgens uw persoonlijke beleggersprofiel kunt u kiezen uit tak 23-fondsen die hoofdzakelijk beleggen in aandelen, obligaties, liquide instrumenten en aandelen-, obligatie- en geldmarktfondsen.

Het rendement is afhankelijk van het/de gekozen beleggingsfonds(en). Afhankelijk van het gekozen beleggingsbeleid trachten deze tak 23-fondsen het best mogelijke rendement te behalen, maar er wordt geen enkele garantie gegeven over het behoud of de groei van de belegde premie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.

Meer informatie over de beleggingsoptie(s) vindt u in de Bijlage bij de Essentiële Beleggersinformatie.

De(het) aan dit product verbonden interne fonds(en) is(zijn):

ERGO MEAG FlexConcept EuroGrowth	ERGO Petercam European Opportunities	Golden Future
Secure Future		

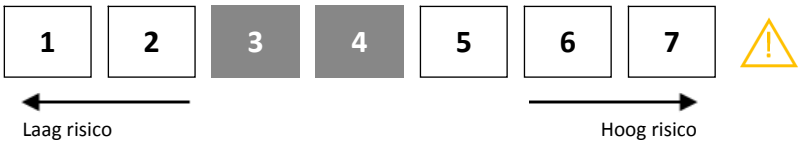
Doelgroep van particuliere beleggers

Dit product is geschikt voor natuurlijke en rechtspersonen die willen sparen en/of beleggen door een recurrente premiestorting eneventueel beschermd willen zijn tegen overlijden en optioneel beschermd willen zijn tegen arbeidsongeschiktheid.

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar.

Wat zijn de risico's en wat zou dit me kunnen opleveren?

Synthetische risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product voor 10 jaren aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. Het daadwerkelijke risico kan aanzienlijk afwijken als u ervoor kiest vóór de vervaldatum uit te stappen en het is mogelijk dat u minder terug ontvangt.

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 3 tot 4 uit 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse tot en een middelgrote 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.

7d5eef4e-02d0-4b83-94d4-5cf8a71d6dad

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 deposito'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 1.000,00 EUR per jaar:
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 geval verschaft deze persoon u informatie 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 1.000,00 EUR per jaar	**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaren**	**Als u uitstapt na 10 jaren (Aanbevolen periode van bezit)**
Totale kosten	**63,52 EUR tot 238,96 EUR**	**523,84 EUR tot 1.194,81 EUR**	**1.536,57 EUR tot 2.389,62 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	6,38 % tot 24,00 %	3,67 % tot 8,98 %	3,03 % tot 5,02 %

(*) 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 0,46 % vóór de kosten en -2,58 % 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.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap	**Impact van de jaarlijkse kosten als u vertrekt na 10 jaar**	
Instapkosten	0 % - 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 0 % Beleggingsoptie 0,77 % - 5,01 %
Uitstapkosten	Er worden geen uitstapkosten aangerekend als u het product aanhoudt tot het einde van de aanbevolen beleggingshorizon. Het is een percentage waarmee uw reserves worden verminderd als u voor het einde van de looptijd uw belegging beëindigt. Het bestaat uit een vast bedrag van 75 € en een percentage dat daalt in functie van de resterende looptijd van het contract.	Verzekeringscontract 0 % Beleggingsoptie 0,00 % - 0,00 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
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 0,75 % Beleggingsoptie 0,01 % - 2,56 %
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 % - 0,61 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
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 tak 21 begint de aanbevolenperiode van bezit met de eerste premie en eindigt 10 jaar na de intekening. De gegarandeerde renteperiode loopt tot aan de vervaldatum 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 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.

Voor tak23 kan de beleggingshorizon van de aan interne beleggingsfondsen gekoppelde verzekeringsfondsen korter/langer zijn dan de aanbevolen periode van bezit. Het beleggingsbeleid is gericht op het bereiken van de beleggingsdoelstellingen op de aanbevolen periode van bezit van het fonds. Onze aanbevolen looptijd is dus dezelfde als de beleggingshorizon van het onderliggende fonds. De eenheidswaarde van de verzekeringsfondsen hangt af van de evolutie van de onderliggende activa en kan dus in de loop van de tijd schommelen. Beleggingen op korte termijn kunnen het risico op verlies aanzienlijk verhogen.

De reserve die u heeft opgebouwd, blijft altijd beschikbaar.

7d5eef4e-02d0-4b83-94d4-5cf8a71d6dad

ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk. Een volledige afkoop is steeds mogelijk voor deze belegging.
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 onder Complaints, per e-mail: complaints@ergo.be, of per post aan: Loksumstraat 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/.

7d5eef4e-02d0-4b83-94d4-5cf8a71d6dad