ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over dit beleggingsproduct Retirement Plan. 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

Retirement Plan 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

Retirement Plan is een levensverzekering waarvan het rendement wordt gegarandeerd door ERGO (tak 21).

Doelstellingen

Voor tak 21 is het rendement samengesteld uit het gekapitaliseerde product van de nettopremies tegen gegarandeerde rentevoet, mogelijk vermeerderd met een variabele jaarlijkse winstdeling. De gegarandeerde rentevoet is de geldende rente op het moment dat de premie wordt ontvangen op de rekening van de vennootschap en deze eindigt op 31/12 van het 10de jaar vanaf de onderschrijving. Na afloop van een garantieperiode van de rentevoet begint er automatisch een nieuwe garantieperiode voor de overeenkomstige stortingen, waarvan de vervaldatum en de gegarandeerde rentevoet op het moment van de verlenging worden vastgesteld. ERGO kan op elk gewenst moment de gegarandeerde rentevoet aanpassen voor toekomstige premies naargelang de ontwikkeling van de marktomstandigheden.

Huidige gegarandeerde rentevoet(en): 0,00 %, 2,00 %.

Indien de gegarandeerde rentevoet 0% bedraagt, kan ERGO uw belegging ruimer beheren. Het rendement wordt dus toegekend onder de vorm van een eventuele jaarlijkse winstdeling.
De gegarandeerde rentevoet van 0% is van toepassing zodra de premies zijn ontvangen op de rekening van de vennootschap en dit tot de einddatum van de overeenkomst.

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.

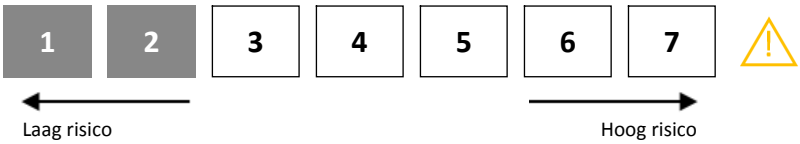
Doelgroep van particuliere beleggers

Dit product is geschikt voor natuurlijke en rechtspersonen die willen sparen en/of beleggen door éénmalige of recurrente premiestorting eventueel beschermd willen zijn tegen overlijden en optioneel een beschermd 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 1 tot 2 uit 7, dat is de laagste risicoklasse tot en een lage risicoklasse.
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.

72e6b46d-d783-4ef1-b0e0-a9e1b7a9fee1

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.
Bent u zelfstandige? Dan geldt deze paragraaf niet voor uw pensioenopbouw binnen de tweede pijler (VAPZ, RIZIV of IPT).

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 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 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)**
Totale kosten	**345,47 EUR tot 345,74 EUR**	**560,96 EUR tot 567,26 EUR**	**827,30 EUR tot 852,81 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	3,45 % tot 3,52 %	1,15 % tot 1,16 %	0,85 % tot 0,86 %

(*) 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 2,02 % vóór de kosten en 1,17 % 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	3 % - 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 3 % Beleggingsoptie 0,29 % - 0,30 %
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 0,00 % Beleggingsoptie 0,54 % - 0,56 %
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 % - 0,00 %
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 tak21 is de vereiste periode van bezit gelijk aan de eerste garantieperiode van de rentevoet. Deze begint met de ontvangst van de eerste premie en eindigt op 31/12 van het 10de jaar dat volgt op de intekendatum.

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 garantieperiode 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.

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.

Bent u zelfstandige? Dan geldt deze paragraaf niet voor uw pensioenopbouw binnen de tweede pijler (VAPZ, RIZIV of IPT).

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.

72e6b46d-d783-4ef1-b0e0-a9e1b7a9fee1

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/.

72e6b46d-d783-4ef1-b0e0-a9e1b7a9fee1