BIJLAGE BIJ DE ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

ERGO

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over dit beleggingsproduct ERGO Life Carmignac Patrimoine. 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

ERGO Life Carmignac Patrimoine 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?

Beleggingsdoelstelling

Het interne verzekeringsfonds ERGO Life Carmignac Patrimoine is één van de beleggingsopties van het product ERGO Life Renteniersverzekering.
Door te kiezen voor beleggingsoptie ERGO Life Carmignac Patrimoine, is het rendement van ERGO Life Renteniersverzekering verbonden met de prestaties van het onderliggende fonds.

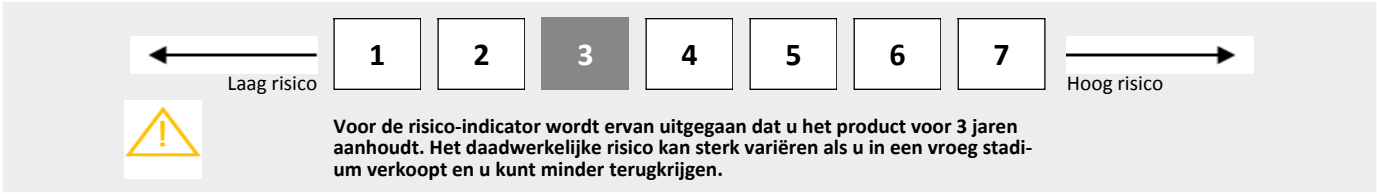
Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar.

Doelgroep van particuliere beleggers

Dit product is geschikt voor verzekeringnemers die voor dit gedeelte van hun portefeuille willen beleggen en een bescherming beogen tegen sterke fluctuaties (volatiliteit) en inflatie. Om dit te verwezenlijken mikt de belegging op een lage tot gemiddelde return (vergeleken met andere beleggingsvormen), de belegger dient op de hoogte te zijn van het feit dat het product geen formele kapitaalbescherming heeft en een lage tot middelmatige volatiliteit. Bovendien moeten de resultaten beoordeeld worden op een horizon van tenminste 3 jaar, een belegger zou daarom in staat moeten zijn om de belegging aan te houden voor deze periode.

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 3 jaren aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 uit 7, dat is een middelgroot-lage 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.

Scenario's van de resultaten

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, (waar van toepassing) maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:3 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000,00 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaren
Minimum	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen**		
Stress Scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**8.149,06 EUR**	**7.830,29 EUR**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-18,51 %	-7,83 %
Ongunstig Scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**9.159,93 EUR**	**9.016,74 EUR**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-8,40 %	-3,39 %
Gemiddeld Scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**9.917,17 EUR**	**10.316,35 EUR**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,83 %	1,04 %
Gunstig Scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**10.717,95 EUR**	**11.837,89 EUR**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	7,18 %	5,79 %

De prestatiecijfers hebben uitsluitend betrekking op de beleggingsoptie en niet op het gehele verzekeringsbeleggingsproduct. Gelieve rekening te houden met dat de aanbevolen houdperiode van de beleggingsoptie kan verschillen van de aanbevolen houdperiode van het verzekeringsbeleggingsproduct.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

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

94a0107a-4db8-4021-ad49-ad530f0f4af8

BIJLAGE BIJ DE ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

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

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop der 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, hoe lang u het product aanhoudt [en hoe goed het product presteert. 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
* 10.000,00 EUR wordt belegd

Voorbeeld belegging 10.000,00 EUR		
	Als u uitstapt na 1 jaar	**Als u uitstapt na 3 jaren**
Totale kosten	**592,57 EUR**	**1.211,78 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	6,25 %	4,26 %

(*) 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 5,31 % vóór de kosten en 1,04 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap	**Impact van de jaarlijkse kosten als u vertrekt na 3 jaar**	
Instapkosten	Wanneer u aandelen van een fonds koopt, moet u instapkosten betalen. Deze worden berekend op de premie die belegd wordt in het fonds.	1,00 %
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.	0,00 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	Kosten die ERGO in rekening brengt voor het beheer van uw beleggingen. Deze bestaan uit een percentage van de reserve van het contract.	2,72 %
Transactiekosten	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.	0,32 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie vergoedingen en carried interest	Dit is een vergoeding die kan worden ingehouden wanneer de belegging beter presteert dan haar benchmark. Het betreft een percentage van de reserves.	0,09 %

De werkelijke kosten kunnen afwijken van het bovenstaande, omdat ze bijvoorbeeld afhangen van uw persoonlijke investeringsbedrag of de opties die u kiest.

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar.

Wij raden u aan dit product te behouden tot de einddatum van de polis.
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. 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 1.250,00 EUR voor een terugkoop als uw overeenkomst niet 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 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/.

94a0107a-4db8-4021-ad49-ad530f0f4af8