

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 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

* 10.000,00 EUR wordt belegd

Voorbeeld belegging 10.000,00 EUR		
	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaren
Totale kosten	729,54 EUR	2.074,75 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,67 %	3,61 %

(*) 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 4,84 % vóór de kosten en 1,23 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap	Impact van de jaarlijkse kosten als u vertrekt na 6 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.	0,83 %
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 vermindert 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.	2,16 %
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.	0,50 %
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.	0,00 %

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: 6 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 500,00 EUR voor een terugkoop als uw overeenkomst in periodieke premies voorziet. 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: 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/>.