

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 23

### ERGO Life Return

#### Type levensverzekering

Levensverzekering met rendement dat gekoppeld is aan een tak23 beleggingsfonds.

#### Waarborgen

- **Kapitaal bij leven.** Bij beëindiging van het contract op het einde van de voorziene looptijd van het contract wordt het rekeningtegoed uitgekeerd. Het rekeningtegoed is gelijk aan de overeenkomstige waarde van het aantal eenheden op de eindvervaldag (zie ook de rubrieken “Inventariswaarde” en “Rendement” hieronder).

De begunstigde geniet kapitaalbescherming op de eindvervaldag op het door de verzekeringnemer geïnvesteerde bedrag na afhouding van de wettelijk bepaalde premietaks van 2 % en de instapkosten.

- **Overlijdenskapitaal.** Bij het overlijden van de verzekerde keert de verzekeraar het overeengekomen overlijdenskapitaal uit. Dit overlijdenskapitaal is gelijk aan het rekeningtegoed berekend aan de hand van de van toepassing zijnde inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds.
- Er is geen kapitaalbescherming vóór de eindvervaldag van de verzekering.

#### Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot mensen die willen beleggen in een intern verzekeringsfonds en daarbij gebruik willen maken van de voordelen van een tak 23-levensverzekering voor hun vermogensplanning.

#### Mogelijke fondsen

Binnen ERGO Life Return kan geïnvesteerd worden in het volgende interne verzekeringsfonds:

Intern verzekeringsfonds: ERGO Life Euro Equities

Startdatum: 24-02-2014

Eindvervaldag: 31-08-2022

Inschrijvingsperiode: 2-12-2013 t/m 17-02-2014

Risicoklasse 1 op een schaal van 0 tot 6

#### Rendement en kapitaalbescherming

De nettopremie (de premie verminderd met de premietaks van 2 % en instapkosten) wordt door het intern verzekeringsfonds belegd in de Euro Medium Term Notes (EMTN, hierna de ‘Notes’) uitgegeven door een externe partij. Het beheersreglement van het intern verzekeringsfonds bevat meer informatie over deze Notes. Het rendement van het intern verzekeringsfonds is afhankelijk van het rendement van de Notes. De Notes waarborgen op de eindvervaldag de terugbetaling van het ingelegde bedrag, zodat de verzekeringnemer op dat moment minimaal de nettopremie ontvangt. Deze kapitaalgarantie geldt uitsluitend op de eindvervaldag van de Notes. In geval van vervroegde afkoop van de verzekering, beëindiging van de verzekering als gevolg van overlijden of vervroegde beëindiging door de uitgever van de Notes wordt het rekeningtegoed uitgekeerd, berekend aan de hand van de van toepassing zijnde inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds.

Het rendement van het intern verzekeringsfonds is afhankelijk van het rendement van de belegging in de onderliggende activa.

Het financiële risico van de belegging door het intern verzekeringsfonds in de Notes wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. ERGO Insurance NV staat niet in voor de kapitaalbescherming, noch voor het rendement. De verbintenissen van de uitgever van de Notes worden evenwel volledig gewaarborgd door de garantieverstrekker van de Notes. De verzekeringnemer draagt het risico van faillissement of wanbetaling van de garantieverstrekker en het is dus mogelijk dat er op de eindvervaldag geen kapitaalbescherming is en bijgevolg de uitgekeerde waarde lager is dan de nettopremie.

#### Rendement uit het verleden

Er zijn geen historische rendementen van de interne verzekeringsfondsen beschikbaar.

#### Toetreding

Per intern verzekeringsfonds geldt een specifieke inschrijvingsperiode. Na afloop van de inschrijvingsperiode kan niet meer op het intern verzekeringsfonds worden ingeschreven. ERGO Insurance NV kan de inschrijvingsperiode bovendien vervroegd afsluiten. De inwerkingtredingsdatum van de verzekering wordt vermeld op het Persoonlijk Certificaat (bijzondere voorwaarden).

De premie moet uiterlijk op de inwerkingtredingdatum beschikbaar zijn op de betaalrekening. Op deze datum wordt de premie ter inning aangeboden. Als de premie op de inwerkingtredingdatum niet geïnd kan worden, kan er niet worden ingetekend op de verzekering en zal de verzekering zonder gevolg worden gesteld. De benodigde documenten moeten ten laatste de dag na afloop van de inschrijvingsperiode in het bezit zijn van ERGO Insurance NV.

### Inventariswaarde

De unitwaarde van de tak 23-fondsen is elke werkdag te vinden op de website [www.ergolife.be](http://www.ergolife.be) en de websites van De Tijd en L'Echo. De inventariswaarde (en de hieruit resulterende unitwaarde) van ieder tak 23-beleggingsfonds wordt op elke werkdag van ERGO Insurance berekend.

### Algemeen

#### Instapkosten (op premie)

De instapkosten bedragen maximaal 3%.

#### Uitstapkosten

Zie afkoopvergoeding.

#### Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

De verzekeringnemer kan vanaf het eerste jaar jaarlijks tot maximum 15% (inclusief taks en kosten) van het rekeningtegoed op dat ogenblik kostenvrij opnemen. Wordt deze 15% (inclusief taks en kosten) binnen hetzelfde kalenderjaar in meerdere opnames opgevraagd dan wordt vanaf de 2de opname een forfaitaire kost van € 40 (\*) aangerekend.

(\*) te indexeren, referte-index: 01/09/2008 Voor opnames groter dan 15% (inclusief taks en kosten) van het rekeningtegoed gelden volgende afkoopvergoedingen:

Opnames binnen het jaar van opmaken van het contract: 3% op de opnames boven de 15% met een minimum van € 75 (\*)  
Opnames het 2de jaar na het opmaken van het contract: 2% op de opnames boven de 15% met een minimum van € 75 (\*)  
Opnames het 3de jaar na het opmaken van het contract: 1% op de opnames boven de 15% met een minimum van € 75 (\*)  
Opnames het 4de, 5de, 6de en 7de jaar na het opmaken van het contract: € 75 (\*)

(\*) te indexeren, referte-index: 01/09/2008 vanaf het 8ste jaar na het opmaken van het contract is er geen afkoopvergoeding meer.

### Looptijd

De looptijd van de overeenkomst is van bepaalde duur. De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde inwerkingtredingdatum en ten vroegste na de betaling van de eerste premie. De overeenkomst eindigt op 31 augustus 2022 of bij het overlijden van de verzekerde wanneer dit zich zou situeren voor 31 augustus 2022.

Dit product wordt aanbevolen voor beleggingen op lange termijn (> 8 jaar).

### Premie

Onderstaande premies zijn inclusief taks en kosten.

Veelvouden van 1.000 €

### Fiscaliteit

- Premietaks: 2%
- Belastingvermindering op premies: geen.
- Roerende voorheffing: Er is een vrijstelling van roerende voorheffing voor inkomsten van contracten die reeds meer dan 8 jaar lopen
- Successierechten: op een uitkering bij overlijden is geen roerende voorheffing verschuldigd, maar zijn in principe wel successierechten verschuldigd.

### Opname

Een gehele of gedeeltelijke opname van het rekeningtegoed is mogelijk. Zie hoger inzake 'afkoopvergoeding/opnamevergoeding'.

### Informatie

- Trimestriële fondsfiche. Deze geeft toelichting i.v.m. een aantal kenmerken van het beleggingsfonds, de performance en de oriëntering en marktontwikkelingen. Het is beschikbaar op de website [www.ergolife.be](http://www.ergolife.be).
- Het beheersreglement omvat meer uitgebreide informatie betreffende de mogelijke beleggingsvormen tak 23. Het is beschikbaar op de website [www.ergolife.be](http://www.ergolife.be).
- Rekeninguittreksel. De klant ontvangt jaarlijks een rekeninguittreksel met een overzicht van de stortingen, kosten, onttrokken risicopremies, opnames/afkopen/uitkeringen, het rendement (koersevolutions van de tak 23-fondsen) en een opgave per beleggingsvorm van het aantal units in het rekeningtegoed.
- De Algemene Voorwaarden omschrijven het algemeen juridisch kader.
- Het Persoonlijk Certificaat omschrijft de specifieke kenmerken.