

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 21 – TAK 23 ERGO Life Optimix¹

Type levensverzekering

Het product ERGO Life Optimix is een levensverzekering waarbij de klant de keuze heeft tussen één van of een combinatie van volgende beleggingsvormen:

- Kapitaalgarantie en gegarandeerd rendement (tak 21)
- Een rendement dat gekoppeld is aan de evolutie van één of meer beleggingsfondsen (tak 23).

De gestorte nettopremies (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) verhogen het rekeningtegoed. Het rekeningtegoed wordt belegd in één of meerdere bovenvernoemde beleggingsvormen. Het rendement van iedere beleggingsvorm en de eventuele winstdeling verhogen het rekeningtegoed. Het rekeningtegoed kan verminderen door onttrekking van kosten, belastingen, risicopremies overlijden, door eventuele uitkeringen (afkoop/opname, overlijden, ...) of door eventuele waardeverminderingen van het tak 23-rekeningtegoed.

Spaar- of beleggingsdoelstelling

Het product ERGO Life Optimix heeft als doel enerzijds een aanvullend pensioen op te bouwen en anderzijds een waarborg bij overlijden te bieden. Het betreft een lange termijn belegging. De hoofdwaarborg kan worden aangevuld met bijkomende waarborgen bij overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.

Waarborgen

Hoofdwaarborg

- Kapitaal bij leven. Op de einddatum van de overeenkomst wordt het gevormde rekeningtegoed uitgekeerd.
- Overlijdenskapitaal. Bij het overlijden van de verzekerde keert ERGO Life het overeengekomen overlijdenskapitaal uit. Dit overlijdenskapitaal kan groter of kleiner zijn dan het gevormde rekeningtegoed.

Optionele aanvullende waarborgen²

- Overlijdenskapitaal bij ongeval. Indien de verzekerde overlijdt binnen 180 dagen na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval, keert ERGO Life het overeengekomen kapitaal uit.
- Overlijdenskapitaal bij ongeval of plotse aandoening. Die waarborg omvat het overlijdenskapitaal bij ongeval alsook een waarborg Plots overlijden zoals bepaald in de algemene voorwaarden.

- Bijkomend overlijdenskapitaal (partnerkapitaal). Indien de verzekerde van deze dekking overlijdt vóór de verzekeringnemer/aangeslotene overlijdt, keert ERGO Life het overeengekomen kapitaal uit.
- Opeenvolgend overlijden. Indien beide verzekerden hetzij simultaan, hetzij binnen een tijdspanne van 12 maanden overlijden, keert ERGO Life het overeengekomen kapitaal uit.
- Arbeidsongeschiktheidsuitkering. In de mate dat de verzekerde arbeidsongeschikt wordt, keert ERGO Life een arbeidsongeschiktheidsrente uit.
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. In de mate dat de verzekerde arbeidsongeschikt wordt, kent ERGO Life, een arbeidsongeschiktheidsrente toe aan het rekeningtegoed.
- Solidariteitsprestaties. Een 'Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen' (VAPZ) kan solidariteitsprestaties omvatten. De solidariteitsprestaties voorzien in een basisregeling in geval van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot personen die in alle veiligheid willen sparen en/of willen beleggen in fondsen, met als doel een aanvulling op de wettelijke uitkeringen voorzien in de sociale zekerheid. Daarbovenop is er de mogelijkheid om zich extra te verzekeren tegen overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.

Gedeelte Tak 21

Rendement

'Gewaarborgd rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling³'

- "Gewaarborgd rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling³" is een tak 21-beleggingsvorm waarbij ERGO Life op de gestorte nettopremie en op het door de nettopremies gevormde rekeningtegoed een intrestvoet van 0,75% per jaar waarborgt voor de fiscaal-juridische regimes (s)VAPZ en RIZIV en 0,50% voor de fiscaal-juridische regimes pensioensparen, 'klassiek' fiscaal regime en IPT. Deze garantie geldt voor een garantieperiode van minimaal 9 jaar. Voor het fiscaaljuridisch regime 'overeenkomst individuele verzekering zonder belastingvermindering' waarborgt ERGO Life een intrestvoet van 0,25% per jaar. Deze gewaarborgde interestvoeten worden verhoogd met een eventuele winstdeling.
- De gewaarborgde intrestvoet wordt gewaarborgd vanaf de betaaldatum van de premie tot 31 december van het jaar van de betaling + 9. Tijdens de daaropvolgende periodes van 10 jaar wordt op het gevormde rekeningtegoed telkens de gewaarborgde intrestvoet toegepast die ERGO Life op dat ogenblik toepast op nieuw gesloten

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 02/01/2018

² Deze aanvullende waarborgen worden gefinancierd door een deel van de totale premie.

³ De eventuele winstdeling is afhankelijk van de gerealiseerde resultaten van ERGO Life en wordt jaarlijks vastgesteld door haar Algemene Vergadering van aandeelhouders. Hierbij wordt in principe een onderscheid gemaakt naargelang het niveau van de gewaarborgde intrestvoet. De projecties met betrekking tot de winstdeling zijn niet gewaarborad.

overeenkomsten. ERGO Life publiceert de eventuele nieuwe gewaarborgde intrestvoet op haar website (www.ergolife.be). Op de eventuele bijkomende premies en winstdeling wordt de gewaarborgde intrestvoet toegepast die ERGO Life toepast op nieuw gesloten overeenkomsten van dit type op de betaaldatum van de bijkomende premie of op de datum van haar Algemene Vergadering die tot toekenning van de winstdeling beslist, en dit tot 31 december van het 10de jaar te rekenen vanaf het jaar van de bijkomende premiestorting of winstdelingstoekenning. De voormelde 10-jaar-cyclus wordt dan telkens tot de einddatum van de overeenkomst toegepast.

- Voor éénmalige premies en bijstortingen in nieuwe of bestaande contracten met een (resterende) looptijd van minder dan 9 jaar waarborgt ERGO Life een intrestvoet van 0,25% per jaar. Dit gewaarborgde beleggingsrendement worden verhoogd met een eventuele winstdeling.

Gedeelte Tak 23 Mogelijke fondsen

ERGO Life Cash

- Beleggingsbeleid: Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds "DPAM INVEST B Bonds Eur Short Term 1 Y". Er wordt vooral belegd in geldmarktinstrumenten in euro met een resterende looptijd van maximaal 12 maanden, meer bepaald Commercial Paper, Floating Rates Notes en obligaties met een resterende looptijd van minder dan 1 jaar. Dit fonds tracht voordeel te halen uit de rentevariaties op de kortetermijnmarkt. Dit fonds heeft tot doel beter te presteren dan zijn concurrenten en de benchmark, Euribor 1 maand EUR.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00082% per dag (0,30% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel
- Datum van oprichting: 2/11/2009
- Risicoprofiel: Zeer defensief.
- Risicoklasse*: 1 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 1 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Derivatensrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.
 - Inflatie-risico: bij stijgende inflatie kunnen schuldinstrumenten sterker in waarde verminderingen dan andere soort activa, voornamelijk wanneer het rendement van de obligatie (waarin het onderliggende fonds belegt) niet opweegt tegen het reële koopkrachtverlies door de inflatie.

- Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.

ERGO Life Carmignac Sécurité

- Beleggingsbeleid: Het compartiment is samengesteld uit obligaties en ander schuld papier met een variabele rente, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten. Het fonds heeft als doelstelling een beter resultaat te realiseren dan haar referentie-index: de MTS 1-3 jaar, over een aanbevolen beleggingshorizon van 2 jaar. Het hele obligatiefonds wordt uitgedrukt in euro.
- Beheerskost ERGO Life: 0.00205% per dag (0.75% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Carmignac Gestion, 24 Place Vendôme, F-75001 Paris, France.
- Datum van oprichting: 1/03/2013
- Risicoprofiel: Defensief.
- Risicoklasse*: 2 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 2 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
 - Derivatensrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.

ERGO Life Petercam Equities Euroland

- Beleggingsbeleid: Er wordt vooral belegd in (zonder enige sectorspecifieke beperking) aandelen en/of andere effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van ondernemingen waarvan het hoofdkantoor en/of een wezenlijk deel van de activa, activiteiten, winst- of beslissingscentra gelegen is in een van de lidstaten van de Europese Unie die deel uitmaken van de eurozone.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00273% per dag (1,00% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel.
- Datum van oprichting: 01/07/2014
- Risicoprofiel: Dynamisch.

- Risicoklasse*: 4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Concentratierisico: het risico dat verband houdt met een grote concentratie van de beleggingen in een bepaalde activacategorie of op een bepaalde markt;
 - Derivatennisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.

ERGO Life Petercam L Bonds Universalis

- Beleggingsbeleid: Er wordt actief belegd in internationale gouvernementele en niet-gouvernementele obligaties van hoge kwaliteit. Op basis van macro-economisch onderzoek, kredietwaardigheids- en rentecurve-analyse past de beheerder de duratie, de positionering op de rentecurve en de muntspreiding van zijn portefeuille aan. De benchmark is de JPM Global Index waarvan het muntrisico voor 50% wordt ingedeekt. Dit fonds heeft tot doel om beter te presteren dan zijn concurrenten met een gecontroleerd risico.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00205% per dag (0,75% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel
- Datum van oprichting: 1/10/2008
- Risicoprofiel: Defensief.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 3 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Derivatennisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.
 - Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.

ERGO Life JPM Global Strategic Bond

- Beleggingsbeleid: Dit "total return" obligatiefonds richt zich op beleggers die op zoek zijn naar een rendement dat ligt boven dat van de benchmark, waarbij de kans op kapitaalverlies op middellange termijn sterk wordt verlaagd door een flexibele en gediversifieerde benadering verspreid over meerdere sectoren. Het doel is een rendement te realiseren dat hoger ligt dan dat van de referentie-index door gebruik te maken van beleggingsmogelijkheden in o.m. de

vast- en variabelrentende markten.

- Beheerskost ERGO Life: 0.00205% per dag (0.75% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: JP Morgan Asset Management (Europe), 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg.
- Datum van oprichting: 01/03/2013
- Risicoprofiel: Defensief.
- Risicoklasse*: 2 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 3 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement
 - Derivatennisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.
 - Beheersrisico: in bepaalde abnormale marktomstandigheden bestaat het risico dat bepaalde gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.
 - Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.
 - Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.

ERGO Life JPM Highbridge US STEEP

- Beleggingsbeleid: De voornaamste doelstelling is kapitaalsgroei, hiertoe wordt vooral belegd in aandelen van Amerikaanse bedrijven, met financiële derivaten waar nodig.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00273% per dag (1,00% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: JP Morgan Asset Management (Europe), 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg.
- Datum van oprichting: 01/07/2014

- Risicoprofiel: Dynamisch
- Risicoklasse*: 4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement;
 - Derivatensrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben;
 - Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.

ERGO Life JPM Income Opportunity

- Beleggingsbeleid: Dit "total return" obligatiefonds richt zich op beleggers die op zoek zijn naar een rendement en generatie van waarde uit meerdere bronnen. Het fonds is gericht op obligatiebeleggingen en niet op volatiliteit van geld. De doelstelling van het fonds is om een rendement te behalen dat boven dat van de referentie-index ligt door de benutting van beleggingsmogelijkheden in o.a. de vastrentende markten en valutamarkten.
- Beheerskost ERGO Life: 0.00205% per dag (0.75% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: JP Morgan Asset Management (Europe), 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg.
- Datum van oprichting: 01/03/2013
- Risicoprofiel: Defensief
- Risicoklasse*: 2 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 3 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement.

- Derivatensrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.
- Beheersrisico: in bepaalde abnormale marktomstandigheden bestaat het risico dat bepaalde gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.
- Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.
- Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.

ERGO Life Ethna Aktiv E

- Beleggingsbeleid: Het beleid van het fonds bestaat voornamelijk uit het realiseren van een passende waardeinstijging in euro, rekening houdend met de criteria van waarde stabiliteit, behoud van het kapitaal en liquiditeit van het fondsvermogen. Het fonds is een gemengd fonds dat belegt in effecten van alle aard, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en termijndeposito's.
- Beheerskost ERGO Life: 0.00232% per dag (0.85% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: ETHENEA Independent Investors S.A., 9a rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Luxembourg
- Datum van oprichting: 01/03/2013
- Risicoprofiel: Defensief
- Risicoklasse*: 2 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 3 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
 - Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.
- Derivatensrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.

- Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement

ERGO Life BlackRock Global Allocation

- Beleggingsbeleid: Dit fonds belegt wereldwijd in aandelen, schuldpapier en korte-termijn effecten, uitgegeven door zowel ondernemingen als overheden. Het fonds streeft ernaar te beleggen in ondergewaardeerde aandelen. Het compartiment kan daarnaast ook beleggen in aandeleneffecten van kleine en opkomende groeiondernemingen en in high yield obligaties.
- Beheerskost ERGO Life : 0,00233% per dag (0,85% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds : BlackRock Luxembourg S.A., 6D route de Trèves, L-3293 Luxembourg.
- Datum van oprichting: 17/10/2011
- Risicoprofiel: Neutraal.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
- Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement
- Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.
- Beheersrisico: in bepaalde abnormale marktomstandigheden bestaat het risico dat bepaalde gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.

ERGO Life Carmignac Patrimoine

Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in internationale obligaties, internationale aandelen en valuta's. Aangezien het fonds gericht is op vermogensbehoud, beleggen wij permanent ten minste 50% van de activa in obligaties en geldmarktproducten. Het compartiment maakt gebruik van een flexibele portefeuilleallocatie gericht op minimalisatie van de risico's en een maximaal rendement.

- Beheerskost ERGO Life : 0,00233% per dag (0,85% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds : Carmignac Gestion, 24 place Vendôme, F-75001 Paris, France.
- Datum van oprichting: 17/10/2011
- Risicoprofiel: Neutraal.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 3 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.

ERGO Life BL Global Equities

- Beleggingsbeleid: Er wordt belegd in internationale aandelen zonder beperkingen met betrekking tot de beurskapitalisatie. Dit voornamelijk in Europa en de Verenigde Staten en in mindere mate in Japan en de groeilanden. De doelstelling is kapitaalgroei op lange termijn.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00273% per dag (1,00% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Banque de Luxembourg Investments S.A., 7 Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg.
- Datum van oprichting: 01/03/2013
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 10 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft;
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement;
 - Derivatenrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.

ERGO Life BL Global Flexible

- Beleggingsbeleid: Het compartiment is samengesteld uit aandelen en vastrentende beleggingen, zonder een bepaald beleggingsprofiel. De weging van de verschillende activaklassen kan aanzienlijk variëren naargelang de relatieve aantrekkelijkheid van elk van de activaklassen. Het fonds biedt een extra kapitaalbescherming in perioden van dalende markten. Een derde van de beheerskosten van het fonds worden overgemaakt aan de onderneming Funds For Good, om kinderen toegang te geven tot onderwijs en gezondheidszorg en om personen uit kansarme milieus te helpen bij het financieren van hun projecten via microkredieten. Het fonds richt zich op een rendement dat op middellange termijn hoger ligt dan bij een obligatiebelegging. Dit met een lager risico dan bij een aandelenbelegging.
- Beheerskost ERGO Life: 0.00232% per dag (0.85% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Banque de Luxembourg Investments S.A., 7 Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg.
- Datum van oprichting: 01/03/2013
- Risicoprofiel: Neutraal.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 3 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.

ERGO Life BlackRock European Equity Income

- Beleggingsbeleid: Het fonds belegt minstens 70% van de totale activa in aandeleneffecten van bedrijven die zijn gevestigd in Europa of die voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Het fonds beoogt het genereren van bovengemiddelde en groeiende inkomsten uit aandelenbeleggingen zonder dat dit ten koste gaat van de vermogensgroei op lange termijn.
- Beheerskost ERGO Life: 0.00232% per dag (0.85% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: BlackRock Luxembourg S.A., 6D Route de Trèves,

Senningerberg, L-3293 Luxembourg.

- Datum van oprichting: 01/03/2013
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 5 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.

ERGO Life EdR Infrastructure

- Beleggingsbeleid : Het compartiment maakt een actieve selectie van internationale aandelen die zich richten op het beheer van infrastructuur voor transport, telecommunicatie, productie en distributie van energie en water. Het fonds kan worden gebruikt om te profiteren van een thematiek met goede groeivoorzichten op lange termijn.
- Beheerskost ERGO Life : 0,00233% per dag (0,85% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds : Edmond de Rothschild Asset Management, 47, rue du Faubourg Saint- Honoré, F-75008 Paris, France.
- Datum van oprichting: 17/10/2011
- Risicoprofiel: Neutraal.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
 - Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.
 - Derivatenrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.

ERGO Life Fidelity America

- Beleggingsbeleid: Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn met een verwacht laag inkomstenniveau. Minstens 70% wordt op gediversifieerde manier belegd in aandelen van Amerikaanse ondernemingen. Hierbij kan men gebruik maken van derivaten om risico's te beperken, kosten te verlagen of opbrengsten te verhogen. Het fonds kan vrij beleggingsbeslissing nemen binnen het omschreven kader.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette, L-1021 Luxembourg.
- Datum van oprichting: 09/05/2016
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Derivatennisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben;
 - Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.

ERGO Life German Equities

- Beleggingsbeleid: Er wordt vooral belegd in aandelen van toonaangevende Duitse bedrijven. De samenstelling van het aandelenfonds is het resultaat van een zorgvuldige selectie. De aandelen zijn uitsluitend afkomstig van bedrijven met een gezonde structuur, een stabiele concurrentiële marktpositie, een degelijk management en een belangrijk groeipotentieel.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00233% per dag (0,85% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: MEAG Munich ERGO Asset Management GmbH, Oskar-van-Miller- Ring 18, D-80333 München.
- Datum van oprichting: 01/10/2008
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 8 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatilitennisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Derivatennisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen

- van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.
- Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement.

ERGO Life Petercam World Sustainable

- Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt wereldwijd op een gediversifieerde wijze in aandelen van vennootschappen en in ieder effect dat toegang verleent tot het kapitaal van deze vennootschappen.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00233% per dag (0,85% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel
- Datum van oprichting: 01/09/2011
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatilitennisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Derivatennisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.
 - Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.

ERGO Life Degroof Energy

- Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt wereldwijd in aandelen van vennootschappen die actief zijn in de exploratie, de productie, de verwerking, het vervoer en de distributie van energieproducten (olie, gas, elektriciteit, steenkool, enz.) alsook in aandelen van vennootschappen die diensten en installaties aan de olie-industrie leveren.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00263% per dag (0,96% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel
- Datum van oprichting: 01/09/2011
- Risicoprofiel: Zeer dynamisch.
- Risicoklasse*: 5 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.

- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.
 - Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.
 - Beheersrisico: in bepaalde abnormale marktomstandigheden bestaat het risico dat bepaalde gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.
 - Derivatennisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement.

ERGO Life Best of World

- Beleggingsbeleid: De beleggingsstrategie van het fonds bestaat hoofdzakelijk uit het beleggen in fondsen die inspelen op de opportuniteiten in de markt en hun beleggingsstrategie kunnen aanpassen aan de marktomstandigheden. Deze onderliggende fondsen beleggen in hoofdzaak in aandelen maar de beheerders beschikken tevens over een vrijheid om te beleggen in elke allocatie om hun doelstelling te realiseren. Met het oog op een strikte risicobeheersing zullen steeds minimaal twee verschillende fondsbeheerders van onderliggende fondsen opgenomen worden.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00329% per dag (1,20% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Merit Capital NV, Museumstraat 12d, B-2000 Antwerpen.
- Datum van oprichting: 01/10/2008
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta

ERGO Life BlackRock Mining

- Beleggingsbeleid : Het aandelenfonds belegt zijn activa

- wereldwijd in aandeleneffecten van mijnbouw- en metaalondernemingen die voornamelijk actief zijn in de productie van basismetalen en industriële mineralen zoals ijzererts en kolen. Het compartiment kan ook beleggen in ondernemingen die actief zijn in de inning van goud, andere edele metalen of mineralen.
- Beheerskost ERGO Life : 0,00263% per dag (0,96% op jaarbasis).
 - Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds : BlackRock Luxembourg S.A., 6D route de Trèves Senningerberg L-3293 Luxembourg.
 - Datum van oprichting: 17/10/2011
 - Risicoprofiel: Zeer dynamisch.
 - Risicoklasse*: 5 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
 - Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
 - Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement
 - Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.

ERGO Life BlackRock Gold

- Beleggingsbeleid: Het fonds belegt minstens 70% van de totale aandelenportefeuille met activa van ondernemingen die actief zijn in de goudmijnbouw. Daarnaast kan het fonds ook beleggen in aandelen van ondernemingen die voornamelijk actief zijn in de ontginning van andere edelmetalen, mineralen en/of basismetalen. Het fonds richt zich op langere termijn op kapitaalgroei, uitgedrukt in Amerikaanse dollars.
- Beheerskost ERGO Life: 0.00263% per dag (0.96% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: BlackRock Luxembourg S.A., 6D Route de Trèves Senningerberg, L-3293 Luxembourg.
- Datum van oprichting: 01/03/2013
- Risicoprofiel: Zeer dynamisch.
- Risicoklasse*: 6 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.

- Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement
- Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.
- Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.
- Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.

ERGO Life Carmignac Emerging Patrimoine

- Beleggingsbeleid : Het fonds belegt in internationale obligaties, internationale aandelen en valuta's in opkomende landen. Aangezien het fonds gericht is op vermogensbehoud, beleggen wij permanent ten minste 50% van de activa in obligaties en geldmarktproducten. Het compartiment maakt gebruik van een flexibele portefeuilleallocatie gericht op minimalisatie van de risico's en een maximaal rendement.
- Beheerskost ERGO Life : 0,00263% per dag (0,96% op jaarbasis) .
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds : Carmignac Gestion, 24 place Vendôme, F-75001 Paris, France.
- Datum van oprichting: 17/10/2011
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.

ERGO Life Amundi Europe Microcaps

- Beleggingsbeleid: Het fonds belegt in aandelen van ondernemingen met een (zeer) kleine kapitalisatie, genoteerd op de reguliere en georganiseerde markten van de eurozone. De doelstelling is om deel te nemen aan de evolutie van de aandelenmarkt van (zeer) kleine kapitalisaties, door de effecten te selecteren die op middellange termijn het grootste revaluatiepotentieel hebben. Om dit te bereiken, kiest men waarden met het oog op hun groeipotentieel, gebaseerd op een aantrekkelijk groeiprofiel of een onderwaardering door de markt. Het fonds kan transacties afsluiten voor tijdelijke aankopen en verkopen van effecten.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Amundi Asset Management, 90 Boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.
- Datum van oprichting: 09/05/2016
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen;
 - Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs;
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft;
 - Derivatenrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.

ERGO Life Amundi Fds Bd Euro Aggregate

- Beleggingsbeleid: Het Compartiment streeft naar inkomsten en vermogensgroei door minstens twee derde van zijn vermogen te beleggen in in euro luidende: schuldinstrumenten uitgegeven door Eurolanden, door een overheidsinstelling van een Euroland of door supranationale entiteiten zoals de Wereldbank; door hypotheek gedekte effecten; bedrijfsschuldinstrumenten die een lage rente betalen maar relatief veilig zijn. Het Compartiment belegt minimaal 50% van zijn nettovermogen in obligaties in euro. Het Compartiment kan beleggen in financiële derivaten, zowel voor hedging-doeleinden als wanneer dit een efficiënt portefeuillebeheer ten goede komt.

De Barclays Euro Aggregate (E) Index is de referentie-indicator van het Compartiment. Voor kapitalisatieaandelen worden de nettobeleggingsinkomsten van het Compartiment ingehouden en herbelegd.

- Beheerskost: ERGO Life: 0,00205% per dag (0,75% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.
- Datum van oprichting: 09/05/2016
- Risicoprofiel: Defensief.
- Risicoklasse*: 2 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 3 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen;
 - Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs;
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.

ERGO Life BlackRock Global Allocation A2

- Beleggingsbeleid: Het Fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het Fonds. Het fonds belegt in normale marktomstandigheden wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten en vastrentende effecten. Het kan ook deposito's en cash aanhouden. De vastrentende effecten kunnen zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale instellingen. Het Fonds kan ook beleggen in bedrijven van kleine omvang die zich in een vroeg ontwikkelingsstadium bevinden. Het Fonds streeft er naar te beleggen in effecten van ondergewaardeerde bedrijven. Om de valutablootstelling te beheren, kan de beheerder beleggingstechnieken, zoals gebruik van derivaten aanwenden. Dit Fonds is mogelijk niet geschikt voor een belegging op korte termijn. De basisvaluta van het Fonds is de US-dollar.
- Beheerskost ERGO Life : 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds : BlackRock (Luxembourg) S.A., 35a Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg L-2633.
- Datum van oprichting: 09/05/2016
- Risicoprofiel: Neutraal.
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.

- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds.
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen;
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement;
 - Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs;
 - Beheersrisico: in bepaalde abnormale marktomstandigheden bestaat het risico dat bepaalde gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.

ERGO Life BL Emerging Markets

- Beleggingsbeleid: Dit gemengde compartiment belegt minstens twee derde van zijn nettoactiva zonder enige sectorale en monetaire beperking in aandelen uitgegeven door bedrijven die gevestigd zijn in of het grootste gedeelte van hun activiteiten ontplooiën in groeielanden en in schuldpapier en geldmarktinstrumenten die uitgegeven of gewaarborgd zijn door een groeieland of door bedrijven die er het grootste deel van hun activiteiten ontplooiën. Om zijn doelstellingen te realiseren en met inachtneming van de bepalingen van de hoofdstukken 5 en 6 van het prospectus, kan het compartiment tot 10% van zijn netto-activa beleggen in IBCE's en andere ICB's. Het compartiment moet altijd meer dan 60% en tot maximaal 100% van zijn nettoactiva rechtstreeks of via een ICBE of een andere ICB beleggen. Bovendien kan het compartiment beleggen in schuldpapier dat uitgegeven of gewaarborgd is door een overheid of internationale organen met een publiek karakter (geen groeielanden).
- Beheerskost ERGO Life: 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: BLI - Banque de Luxembourg Investments S.A., 14, boulevard Royal, L-2449, Luxembourg.
- Datum van oprichting: 09/05/2016
- Risicoprofiel: Dynamisch
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 10 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;

- Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen;
- Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement;
- Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.

ERGO Life DNCA Invest Eurose

- Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in aandelen of gelijkwaardige financiële instrumenten, schuldpapier of geldmarktinstrumenten van Europese emittenten met de volgende beperkingen: - Aandelen of gelijkwaardige financiële instrumenten (CFD of DPS): van 0% tot 35% van de nettoactiva; - schuldpapier: van 0% tot 100% van de nettoactiva. In een moeilijke markt kan het compartiment tot 100% van zijn nettoactiva beleggen in geldmarktinstrumenten.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: DNCA FINANCE Luxembourg, 25 rue Philippe II, L-2340 Luxembourg.
- Datum van oprichting: 09/05/2016
- Risicoprofiel: Neutraal.
- Risicoklasse*: 2 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 2 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen;
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft;
 - Derivatennisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben;

onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben;

- Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.

ERGO Life FvS Multiple Opportunities

- Beleggingsbeleid: Het fonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten, doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20% van het nettofondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het vermogen van het fonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds derivaten inzetten.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Flossbach von Storch Invest S.A., 6, Avenue Marie-Thérèse, L-2132 Luxembourg.
- Datum van oprichting: 09/05/2016
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen;
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft;
 - Derivatennisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben;
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement;
 - Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.

ERGO Life Henderson Horizon Pan Eurp Prpty

- Beleggingsbeleid: In normale omstandigheden belegt het Fonds vooral in aandelen van Europese bedrijven en vastgoedbeleggingstruists waarvan de inkomsten voornamelijk afkomstig zijn van het bezitten, ontwikkelen en beheren van vastgoed in Europa. Het Fonds kan ook beleggen in: alle types effecten die passen binnen de doelstelling, geldmarktinstrumenten, bankdeposito's. Bij het kiezen van de beleggingen kijkt de beleggingsbeheerder naar bedrijven waarvan de aandelenkoers waarschijnlijk in prijs zal stijgen op lange termijn, gebaseerd op de overtuiging dat materiële vastgoedwaarden de aandelenrendementen op lange termijn van vastgoedbedrijven zullen aandrijven. Het Fonds kan gebruik maken van derivaten om het risico te verminderen of het Fonds efficiënter te beheren. Ontworpen voor Beleggers die de risico's van het Fonds begrijpen, die een op Europees vastgoed gerichte belegging willen en die hun geld willen beleggen voor een lange termijn.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Henderson Horizon Fund, 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg.
- Datum van oprichting: 09/05/2016
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 6 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;
 - Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft;
 - Beheersrisico: in bepaalde abnormale marktomstandigheden bestaat het risico dat bepaalde gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken;
 - Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs;
 - Risico in verband met vastgoedeffecten: De waarde van aandelen van bedrijven die actief zijn op vastgoedmarkten kan stijgen en dalen en kan worden beïnvloed door bijzondere risico's, waaronder veranderingen in de geldende wetten en voorschriften, verhogingen van de rente en dalingen van de waarde van vastgoed.

ERGO Life M&G Dynamic Allocation

- Beleggingsbeleid: Het Fonds investeert in meerdere

activaklassen. Daarnaast wordt het fonds beheerd door de toewijzing van het kapitaal op basis van het macro-economische perspectief van de fondsbeheerder, de evaluaties van activaklassen en actief risicomanagement van de portefeuille. Het beheer van het fonds houdt geen rekening met referte-indexen.

- Beheerskost ERGO Life: 0,00246% per dag (0,90% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: M&G Securities Ltd., Laurence Pountney Hill, London, EC4R 0HH, United Kingdom
- Datum van oprichting: 09/05/2016
- Risicoprofiel: Neutraal.
- Risicoklasse*: 4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 3 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;
 - Derivatensrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben;
 - Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta;
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement;
 - Concentratierisico: Het risico dat verband houdt met een grote concentratie van de beleggingen in een bepaalde activacategorie of op een bepaalde markt.

ERGO Life MEAG FlexConcept EuroGrowth

- Beleggingsbeleid: Doel van dit beleggingscompartiment is een op lange termijn gestage kapitaalgroei en winst. Om dit te bereiken, investeert het beleggingscompartiment op basis van een dynamisch, risicocorrigerend beleggingsconcept. Doel van het concept is een participatie van maximaal 75 procent van de activa van het beleggingscompartiment aan de ontwikkeling van de Europese obligatiemarkten en een participatie van maximaal 60 procent van de activa van het beleggingscompartiment aan de ontwikkeling van de Europese aandelenmarkten. Voor de activa van het beleggingscompartiment wordt een doelvolatiliteit tussen 7 en 10 procent nagestreefd. De uitvoering van de beleggingspolitiek gebeurt door de handel in aandelen, obligaties (bij voorkeur staatsobligaties), geldmarktinstrumenten en/of via de aankoop van

rechten van deelneming in andere icb's (en vooral ETF's). Derivaten kunnen voor de activa van het beleggingscompartiment voor hedging-doeleinden gebruikt worden.

- Beheerskost ERGO Life: 0,00313% per dag (1,15% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: MEAG Luxemburg S.à.r.l., 15 Rue Notre Dame, L-2240 Luxemburg
- Datum van oprichting: 02/11/2017
- Risicoprofiel: Neutraal.
- Risicoklasse*: 2 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).
- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 4 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;
 - Kredietrisico: Het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen;
 - Operationeel risico: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement;

ERGO Life Petercam European Opportunities

- Beleggingsbeleid: De doelstelling van het compartiment bestaat erin om beleggers direct en via een actief portefeuillebeheer een blootstelling te bieden aan effecten met een aandelenkarakter van ondernemingen uit de hele wereld. Geen enkele formele waarborg werd verleend aan het compartiment, noch aan zijn deelnemers. Het compartiment belegt ten minste 75% in aandelen en soortgelijke financiële instrumenten. Het compartiment mag tot 25% beleggen in obligaties en/of andere schuldbewijzen. Het compartiment kan in bijkomende orde of tijdelijk liquiditeiten aanhouden in de vorm van lopende rekeningen, deposito's of effecten.
- Beheerskost ERGO Life : 0,00392% per dag (1,43% op jaarbasis).
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds : Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat 18, B-1040 Brussel
- Datum van oprichting: 02/11/2017
- Risicoprofiel: Dynamisch.
- Risicoklasse*: 3 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico).

- Aanbevolen beleggingshorizon: Minstens 5 jaar.
- Specifieke risico's:
 - Volatiliteitsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;
 - Concentratierisico: Het risico dat verband houdt met een grote concentratie van de beleggingen in een bepaalde activacategorie of op een bepaalde markt.

* De risico-indicator van tak23-fondsen is gebaseerd op de aanname dat u het fonds voor de volledige aanbevolen looptijd in bezit houdt. Het feitelijke risico kan sterk variëren bij eerdere afkoop. Omdat deze fondsen niet beschermd zijn tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. De risicoklasse van de tak23-fondsen kan variëren in de tijd. Indien het marktrisico van een fonds of het kredietrisico van de verzekeraar toe- of afneemt, heeft dit een invloed op de toegekende risicoklasse. De meest recente risicoklasse wordt steeds vermeld in de laatste versie van de betrokken tak23-fondsenfiche.

Rendement

Het bedrag van de uitkeringen (maandelijkse rente + het kapitaal bij leven of overlijden) is afhankelijk van de evolutie van de inventariswaarde van de tak 23-fondsen. Deze evolutie is afhankelijk van de financiële markten, hetgeen kan leiden tot sterke schommelingen van de inventariswaarde. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde. De verzekeringnemer/begunstigde is bereid om in ruil voor mogelijke hogere opbrengsten, ook eventuele verliezen te dragen ten gevolge van een koersdaling van de tak 23-fondsen waarin wordt belegd. Dit verlies kan ook inhouden dat het geïnvesteerde kapitaal niet of niet volledig kan gerecupereerd worden op de einddatum van de overeenkomst. ERGO Life en de fondsbeheerder geven noch rendementsgarantie, noch kapitaalsgarantie. Er wordt geen winstdeling toegekend op het tak 23-rekeningtegoed.

Rendement uit het verleden

U vindt de historische rendementen (berekend op 31/12/2017) van onze tak 23-verzekeringfondsen in de tabel hieronder. Rendementen geven het nettorendement weer, na verrekening van de beheerskost. De rendementen worden door ERGO Life berekend op basis van informatie van de fondsbeheerder. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.

Naam	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
ERGO Life Best of World	6,83	5,09	7,14	0,00
ERGO Life BL Global Equities	6,39	6,40	0,00	0,00
ERGO Life BL Global Flexible	6,98	3,08	0,00	0,00
ERGO Life BlackRock European Equity Inc	9,85	5,03	0,00	0,00
ERGO Life BlackRock Global Allocation	9,45	2,27	4,00	0,00
ERGO Life BlackRock Gold	-0,93	2,96	0,00	0,00
ERGO Life BlackRock Mining	26,28	2,05	-9,58	0,00
ERGO Life Carmignac Emerging Patrimoine	6,29	4,67	0,48	0,00
ERGO Life Carmignac Patrimoine	-0,58	0,77	2,58	0,00
ERGO Life Carmignac Sécurité	-0,78	0,16	0,00	0,00
ERGO Life Cash	-0,73	-0,57	-0,37	0,00
ERGO Life Degroof Energy	-18,87	-4,05	-0,90	0,00
ERGO Life EdRAM Infrastructure	6,52	1,01	5,66	0,00
ERGO Life Ethna Aktiv E	4,92	-0,70	0,00	0,00
ERGO Life Fidelity America*	-3,95	6,61	15,98	9,24
ERGO Life German Equities	16,38	10,75	11,68	0,00
ERGO Life JP Morgan Global Strategic Bd	0,37	0,03	0,00	0,00
ERGO Life JPM Highbridge US Steep	-1,01	3,86	0,00	0,00
ERGO Life JP Morgan Income Opportunity	-0,33	0,09	0,00	0,00
ERGO Life Petercam Equities Euroland	16,70	11,06	0,00	0,00
ERGO Life Petercam L Bonds Universalis	-1,33	1,37	2,16	0,00
ERGO Life Petercam World Sustainable	13,82	6,53	9,33	0,00
ERGO Life Amundi Europe Microcaps*	37,12	29,50	25,31	0,00
ERGO Life Amundi Fds Bd Euro Aggregate*	2,32	1,37	3,76	4,55
ERGO Life BlackRock Global Allocation A2*	-0,77	4,81	7,75	5,49
ERGO Life BL Emerging Markets*	5,96	4,02	3,75	0,00
ERGO Life DNCA Invest Eurose*	4,73	3,35	4,91	4,76
ERGO Life FvS Multiple Opportunities*	5,79	6,30	7,86	9,46
ERGO Life Henderson Horizon Pan Eurp Prpty*	19,77	10,42	15,17	5,03
ERGO Life M&G Dynamic Allocation*	8,85	10,06	11,84	7,23

* Voor deze fondsen zijn er onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Daarom geven we u het historische fondsrendement mee van het onderliggende beleggingsfonds, verkregen bij de fondsbeheerder, dat wel al lang genoeg bestaat. In deze rendementen is de beheerskost van het interne ERGO Life verzekeringsfonds nog niet opgenomen.

Toetreding

Op elk ogenblik.

Inventariswaarde

De unitwaarde van de tak 23-fondsen is dagelijks te vinden op de website www.ergolife.be en in de kranten de Tijd en L'Echo. De inventariswaarde (en de hieruit resulterende unit-waarde) van ieder tak 23-beleggingsfonds wordt in principe op elke werkdag van ERGO Life berekend.

Overdracht van fondsen

Op elk ogenblik kan de reserve van één of meerdere fondsen overgedragen worden naar één of meerdere andere beleggingsfondsen of naar een tak 21-beleggingsvorm.

Opties

"Dynamische risicobeperking"

Indien de waardevermindering van de eenheidsprijs van een fonds een contractueel bepaald percentage bereikt (van 10% tot 100% ten opzichte van de inventariswaarde), wordt het rekeningtegoed van dat fonds automatisch getransfereerd naar het fonds ERGO Life Cash. Deze automatische overdrachten zijn kosteloos.

"Winstbescherming"

Indien de waardevermeerdering van de eenheidsprijs van een fonds een contractueel bepaald percentage bereikt ten opzichte van de inventariswaarde (deze is het resultaat van de gemiddelde unitprijzen bij toekenning aan het fonds), wordt het rekeningtegoed van dat fonds automatisch getransfereerd naar het fonds ERGO Life Cash. Deze automatische overdrachten zijn kosteloos.

"Drip feed"

Hierbij worden automatisch eenheden van een beleggingsfonds naar een ander beleggingsfonds overgedragen. Dit kan door maandelijkse, trimestriële, semestriële of jaarlijkse overdrachten. Deze automatische overdrachten zijn kosteloos. De 'Drip Feed' optie kan door de verzekeringnemer gekozen worden binnen alle mogelijke fiscale en niet-fiscale stelsels aangeboden in verband met dit product, uitgezonderd het fiscale stelsel 'pensioensparen'.

Algemeen

Instapkosten (op premie)

De instapkosten bedragen maximaal 4% +€0,75 (te indexeren, referte-index: 01/09/2008) op de gestorte premie, na inhouding van de eventuele taks. Deze €0,75 zal voor iedere storting en per fiscaal-juridisch regime apart aangerekend worden.

Uitstapkosten

Zie afkoopvergoeding/opnamevergoeding..

Beheerskosten (op tak 21-rekeningtegoed)

ERGO Life onttrekt iedere maand een forfaitaire beheerskost aan het tak 21-rekeningtegoed. Deze maandelijkse kost bedraagt maximum € 0,75 + 0,021% van het tak 21-rekeningtegoed.

Afkoopvergoeding / opnamevergoeding

- In geval van een toegelaten gehele of gedeeltelijke afkoop wordt er een afkoopvergoeding aangerekend gelijk aan 5% (inclusief taks en kosten) van het bedrag van de afgekochte brutoreserve gedurende de eerste 10 jaar van de overeenkomst. Deze afkoopvergoeding vervalt bij de individuele pensioentoezegging (IPT) tijdens de laatste 5 jaar van de overeenkomst indien de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt. De minimale afkoopvergoeding bedraagt evenwel altijd € 75,00 (te indexeren, referte-index: 01/09/2008).
- Indien vroegtijdig uit de beleggingsvorm 'Gewaarborgd rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling' wordt gestapt (switch van beleggingsvorm, afkoop) wordt overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit het betreffende rekeningtegoed in deze beleggingsvorm voorafgaandelijk in meer of in min aangepast door toepassing van een dagwaardecorrectie.

Aldus wordt het betreffende bedrag van het rekeningtegoed vermenigvuldigd met de volgende formule: $(1+i_{\text{gewaarborgde intrestvoet}})^{\text{restduur}} / (1+i_{\text{spot rate}})^{\text{restduur}}$. Deze dagwaardecorrectie wordt toegepast om op een redelijke wijze rekening te houden met de tussentijdse intrestvoetevolutie. Hierbij wordt rekening gehouden met de toegepaste gewaarborgde intrestvoet ($i_{\text{gewaarborgde intrestvoet}}$), met de spot rate ($i_{\text{spot rate}}$) en met de resterende looptijd tot het einde van het 8ste jaar binnen de garantieperiode (restduur). De voormelde 'spot rate' wordt berekend overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

- Er zijn geen afkoopkosten verschuldigd op einddatum of bij effectieve pensionering van de verzekeringnemer.
- Het pensioenkapitaal opgebouwd binnen de fiscaal-juridische regimes VAPZ, RIZIV en IPT wordt verplicht uitgekeerd bij de pensionering van de verzekeringnemer.
- De eventuele fiscale lasten bij afkoop/opname, worden vermeld in de rubriek Fiscaliteit.

Kosten bij wijziging van beleggingsregel en/of bij switch van beleggingsvorm

In geval van een wijziging van beleggingsregel of een switch van beleggingsvorm wordt een servicekost van € 40,00 (te indexeren, referentie-index: 1/9/2008) aangerekend. Evenwel, de eerste wijziging van de beleggingsregels en de eerste switch van beleggingsvorm in een kalenderjaar wordt door ERGO Life gratis uitgevoerd.

Kosten met betrekking tot de optie “Dynamische risicobeperking”, “Winstbescherming” en “Drip feed”

De invoering van de optie “Dynamische risicobeperking”, “Winstbescherming” en/of “Drip feed” bij de inwerkingstelling van de overeenkomst is gratis. In geval van wijziging van de voorwaarden van de inwerkstelling op de optie, namelijk het/ de desbetreffende fonds(en) en het/de toegepaste niveau(s), brengt ERGO Life de forfaitaire kosten van € 40 in rekening (te indexeren, referentiedatum: 1/9/2008). De eerste aanpassing van de uitvoeringsmodaliteiten in de loop van hetzelfde kalenderjaar wordt gratis uitgevoerd door ERGO Life.

Looptijd

De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. Dit is ten vroegste op de betaaldatum van de eerste premiebetaling. De einddatum wordt vermeld op het Persoonlijk Certificaat. De overeenkomst eindigt bij het overlijden van de hoofdverzekerde.

Premie

Eénmalige premie en/of periodieke (maand, trimester, semester, jaar) premie.

Periodieke premies:

Maandpremies: € 35

Trimestriële premies: € 100

Semestriële premies: € 200

Jaarpremies: € 400

Bovenstaande premies zijn minimumpremies inclusief taks en kosten.

Voor het fiscaal-juridisch regime “niet-fiscaal” mag voor de beleggingsvorm ‘Gewaarborgd rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling’ de som van de koopsompremies en de éénmalige bijstorting maximaal € 50.000 per verzekeringsnemer bedragen.

Voor de fiscaal-juridische regimes VAPZ, pensioensparen en klassiek fiscaal regime wordt jaarlijks een absoluut maximum bepaald bij KB.

Fiscaliteit

ERGO Life Optimix kan onder verschillende fiscaal-juridische regimes afgesloten worden. De meest voorkomende regimes, met een ruwe indicatie van een aantal courante fiscale kenmerken ervan, zijn de volgende:

- **Bedrijfsovereenkomst individuele pensioentoezegging (IPT);**
 - Premies aftrekbaar door vennootschap (maximum: 80%-grens), premietaks: 4,4% (9,25% inzake arbeidsongeschiktheid);
 - Pensioenkapitaal belastbaar tussen 10% en 20% (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage); Overlijdenskapitaal belastbaar aan 10% of 16,5% (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage);
 - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar (mogelijk met belastingvermindering);

- **Overeenkomst vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ);**
 - Premies aftrekbaar van beroepsinkomen (maximum: 8,17% of 9,40% van beroepsinkomen), premietaks: 0%;
 - Premies enkel beleggen in tak 21-beleggingsvorm;
 - Pensioenkapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, +2% solidariteitsbijdrage);
 - Overlijdenskapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, +2% solidariteitsbijdrage);
 - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar (mogelijk met belastingvermindering);
- **RIZIV-overeenkomst**
 - Premies enkel beleggen in tak 21-beleggingsvorm;
 - Pensioenkapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, +2% solidariteitsbijdrage);
 - Overlijdenskapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, +2% solidariteitsbijdrage);
 - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar (mogelijk met belastingvermindering);
- **Overeenkomst individuele levensverzekering zonder belastingvermindering***
 - Geen belastingvermindering op de premies, premietaks 2%;
 - Pensioenkapitaal niet belastbaar (tenzij roerende voorheffing voor overeenkomsten met een looptijd tot 8 jaar);
 - Arbeidsongeschiktheidsuitkering belastbaar aan marginale aanslagvoet voor zover vervangingsinkomen.
 - Roerende voorheffing :
 - De inkomsten uit tak 21-rekeningtegoed zijn onderworpen aan een roerende voorheffing van 30% (berekend op een jaarrendement van 4,75%).
 - Er is een vrijstelling van roerende voorheffing voor inkomsten van:
 - contracten die reeds meer dan 8 jaar lopen;
 - contracten met een overlijdensdekking van minimum 130 % van de gestorte premie(s) en waarbij de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde bij leven één en dezelfde natuurlijke persoon is;
 - een uitkering uit een tak 23-rekeningtegoed.
- **Overeenkomst individuele levensverzekering met fiscaal regime pensioensparen (art. 145/1, 5° WIB 92)***
 - Belastingvermindering op pensioenpremies aan 30%, geen premietaks;
 - Pensioenkapitaal belastbaar aan 8% (anticipatieve heffing op 60 jaar);
 - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar aan marginale aanslagvoet voor zover vervangingsinkomen (mogelijk met belastingvermindering);

*De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de klant en van de fiscale wetgeving die van toepassing is en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

- Bij vervroegde afkoop/opname kan een belasting ingehouden worden die kan oplopen tot 33%;
- Totale overdrachten van het rekeningtegoed binnen eenzelfde pensioenverzekering zijn vrijgesteld, zelfs indien de anticipatieve heffing nog niet is ingehouden. Onder totale overdrachten van het rekeningtegoed wordt verstaan de volledige overdracht van het rekeningtegoed uit het tak 21 luik of van het tak 23 luik van de pensioenverzekering of van een fonds binnen het tak 23 luik van de pensioenverzekering;
- Gedeeltelijke overdrachten van het rekeningtegoed binnen eenzelfde pensioenverzekering zijn enkel van belasting vrijgesteld indien de anticipatieve heffing is ingehouden op de pensioenverzekering. Indien deze taks nog niet werd ingehouden, bedraagt het tarief 33 % (+lokale belastingen).
- Overeenkomst individuele levensverzekering met 'klassiek' fiscaal regime (art. 145/1, 2° WIB 92)*
 - Belastingvermindering op pensioenpremies aan 30%, premietaks 2%;
 - Pensioenkapitaal belastbaar aan 10% (anticipatieve heffing op 60 jaar);
 - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar aan marginale aanslagvoet voor zover vervangingsinkomen (mogelijk met belastingvermindering);
 - Bij vervroegde afkoop/opname kan een belasting ingehouden worden die kan oplopen tot 33%;
 - Totale of gedeeltelijke overdrachten van het rekeningtegoed binnen eenzelfde individuele levensverzekering lange termijnsparen zijn vrijgesteld van belasting, zelfs als de anticipatieve heffing nog niet werd ingehouden.

Overdracht van tak 21 naar tak 23 en omgekeerd

Het rekeningtegoed kan op elk ogenblik van één of meerdere fondsen overgedragen worden naar één of meerdere andere tak 23-fondsen of naar de tak 21-beleggingsvorm en omgekeerd (switch van beleggingsvorm), voor zover er geen beperkingen bestaan die voortvloeien uit het fiscaal-juridisch regime van de overeenkomst.

Voor de voorwaarden verwijzen we naar de rubrieken 'Kosten bij wijziging van beleggingsregel en/of bij switch van beleggingsvorm' en 'Afkoopvergoeding/opnamevergoeding'.

Insolventierisico van de verzekeraar

- Het tak 21 gedeelte van het verzekeringscontract valt onder het 'Stelsel voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten', dat bij faillissement van een verzekeringsmaatschappij een schadevergoeding uitbetaalt aan de beleggers. Per persoon en per maatschappij kan die vergoeding oplopen tot maximaal 100.000 euro. Beleggingsverzekeringen van de tweede pijler, zoals VAPZ en IPT, vallen buiten deze beschermingsregeling.

- Het tak 23 gedeelte van de belegging geniet niet van bovenvermeld depositogarantiestelsel. De activa van de beleggingsfondsen voor tak 23-overeenkomsten zijn eigendom van de verzekeringsmaatschappij. De waarden waarin de technische voorzieningen voor de tak 23-levensverzekeringsovereenkomsten zijn belichaamd vormen echter een gescheiden vermogen in de balans van de verzekeraar. Dat vermogen komt toe aan de beleggers: zij hebben een voorrecht op de onderliggende activa van het tak 23-fonds boven de andere schuldeisers.

Informatie

- Beleggingsvormfiche. Voor de gekozen beleggingsvormen wordt een beleggingsvormfiche als bijlage bij de 'offerte' en het 'onderschrijvingsformulier' gevoegd. Deze geeft een eerste indicatie van een aantal kenmerken van de beleggingsvorm(en).
- Het beheersreglement omvat meer uitgebreide informatie betreffende de mogelijke beleggingsvormen. Het is beschikbaar op de website www.ergolife.be.
- Pensioenfiche. De klant ontvangt jaarlijks een pensioenfiche met een overzicht van de stortingen, kosten, onttrokken risicopremies, opnames/afkopen/uitkeringen, het rendement (intrest en winstdeling in tak 21, koersevolutions in tak 23) en een opgave per beleggingsvorm van het aantal units in het rekeningtegoed.
- De Algemene Voorwaarden omschrijven het algemeen juridisch kader van de 'ERGO Life Optimix'-verzekering.
- De Pensioenovereenkomst (Individuele pensioentoezegging) omschrijft de juridische verhoudingen tussen de verzekeringnemer/vennootschap (1ste partij), de aangeslotene (2de partij) en ERGO Life (3de partij).
- Het Solidariteitsreglement omschrijft de voorziene solidariteitsprestaties voor een 'sociale VAPZ-overeenkomst'.
- Het Persoonlijk Certificaat omschrijft de specifieke kenmerken van de 'ERGO Life Optimix'-verzekering.
- Het op het financieel product toepasselijk recht: Belgisch recht.
- De staat van herkomst van de fabrikant van dit product (ERGO Insurance NV): België.

Klachten

Klachten kunnen ingediend worden bij de dienst Complaints van ERGO Insurance (tel +32 (0)2 278 27 06 of e-mail complaints@ergolife.be) of bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (tel +32 (0)2 547 58 71 of e-mail info@ombudsman.as).