

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over dit beleggingsproduct Tak 21 - 0,15%. Dit is geen marketingmateriaal. Deze informatie wordt u verstrekt in overeenstemming met een wettelijke verplichting, teneinde u te helpen begrijpen waaruit dit product bestaat en welke risico's, kosten, baten en mogelijke verliezen ermee verband houden en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

Tak 21 - 0,15% van ERGO Insurance nv (hierna "ERGO").

Voor nadere informatie kunt u bellen met +32 2 535 58 88 of de website www.ergo.be bezoeken.

De FSMA is de bevoegde autoriteit met betrekking tot de Essentiële Beleggersinformatie.

Dit document is opgesteld op 23.06.2022.

Waaruit bestaat het product?**Beleggingsdoelstelling**

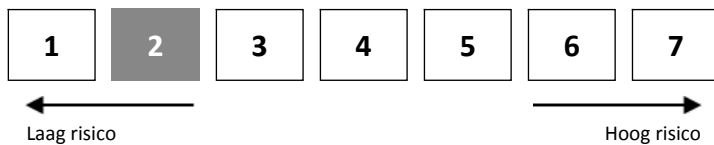
Het interne verzekeringsfonds Tak 21 - 0,15% is één van de beleggingsopties van het product ERGO Life Beleggingsverzekering.

Door te kiezen voor beleggingsoptie Tak 21 - 0,15%, is het rendement van ERGO Life Beleggingsverzekering verbonden met de prestaties van het onderliggende fonds.

Doelgroep van particuliere beleggers

Dit product is geschikt voor verzekeringnemers die willen sparen en een bescherming beogen tegen kapitaalverlies en sterke fluctuaties. Om dit te verwezenlijken mikt de belegging op een lagere return (vergeleken met andere beleggingsvormen). De belegger dient op de hoogte te zijn van het feit dat het product een formele kapitaalbescherming heeft en een lage volatiliteit. Bovendien moeten de resultaten beoordeeld worden op een horizon van minstens 10 jaar, een belegger zou daarom in staat moeten zijn om de belegging aan te houden voor deze periode.

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar.

Wat zijn de risico's en wat zou dit me kunnen opleveren?**Synthetische risico-indicator**

De risico-indicator gaat uit van de hypothese dat u het product gedurende 10 jaren aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan aanzienlijk afwijken als u ervoor kiest vóór de vervaldatum uit te stappen en het is mogelijk dat u minder terug ontvangt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse.

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

Niettemin profiteert u wellicht van een systeem van consumentenbescherming (zie het gedeelte "Wat gebeurt er wanneer ERGO niet in staat is de stortingen te verrichten?"). De hierboven weergegeven indicator houdt geen rekening met deze bescherming.

Scenario's van de resultaten

Deze tabel geeft weer hoeveel vermogen u zou kunnen genereren in de komende 10 jaren, bij verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u 10.000,00 EUR belegt.

Belegging van 10.000,00 EUR				
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren	Als u uitstapt na 10 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Stress Scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.692,54 EUR	9.630,52 EUR	9.552,49 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-3,07 %	-0,75 %	-0,46 %
Ongunstig Scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.692,54 EUR	9.630,52 EUR	9.552,49 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-3,07 %	-0,75 %	-0,46 %
Gemiddeld Scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.692,54 EUR	9.630,52 EUR	9.552,49 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-3,07 %	-0,75 %	-0,46 %
Gunstig Scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.775,42 EUR	10.051,97 EUR	10.413,76 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,25 %	0,10 %	0,41 %

De verschillende scenario's geven weer hoe uw belegging zich zou kunnen ontwikkelen. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden met betrekking tot de waardeschommelingen van deze belegging. Zij vormen geen precieze indicatie. Wat u zult ontvangen, is afhankelijk van de ontwikkeling van de markt en hoe lang u de belegging of het product in bezit houdt.

Het stress scenario geeft weer wat u zou kunnen ontvangen onder extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de mogelijkheid dat wij u niet zouden kunnen betalen.

De weergegeven cijfers omvatten alle kosten van het product zelf. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op de door u te ontvangen bedragen.

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

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

In geval van faillissement van ERGO wordt het tak 21-gedeelte van uw verzekeringscontract 100.000,00 EUR tot door het Belgisch Garantiefonds gegarandeerd. Deze garantie is van toepassing per cliënt en wordt berekend door alle activa van de cliënt op te tellen, ongeacht het aantal contracten waarover de deposito's zijn verdeeld en ongeacht de aard en de naam van deze contracten.

BIJLAGE BIJ DE ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

Wat gaat deze belegging me kosten?

Kosten in de loop der tijd

De vermindering van de inkomsten laat zien wat het effect van de totale kosten op het rendement van uw belegging is. De totale kosten omvatten de eenmalige, vaste en bijkomende kosten.

De weergegeven bedragen komen overeen met de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende periodes van bezit.

De bedragen en percentages illustreren de impact van de totale kosten op het rendement van een belegging van 10.000,00 EUR:

- wanneer men na een jaar uitstapt;
- bij uitstappen na de helft van de aanbevolen periode;
- bij uitstappen aan het einde van de aanbevolen periode.

De cijfers zijn schattingen en kunnen aan verandering onderhevig zijn. De persoon die u dit product verkoopt of die u over het product adviseert kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval verschafft deze persoon u informatie over de kosten en informeert hij u over de impact van alle kosten op het rendement van uw belegging in de loop der tijd.

Belegging van 10.000,00 EUR			
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren	Als u uitstapt na 10 jaren
Totale kosten	322,01 EUR	442,01 EUR	592,01 EUR
Effect op het jaarlijkse rendement (vermindering van het rendement)	3,22 %	0,90 %	0,61 %

Uitstappen vóór het einde van de looptijd heeft gevolgen voor het rendement.

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

Het effect van de verschillende soorten kosten op uw mogelijke rendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit;

De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Effect op het jaarlijkse rendement (vermindering van het rendement)			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,30 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product. Wanneer de distributiekosten zijn inbegrepen bij de instapkosten.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de gemaakte kosten wanneer u voor het einde van de looptijd uw belegging beëindigt.
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0,00 %	Het effect van de gemaakte kosten wanneer wij onderliggende beleggingen van het product kopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,31 %	Het effect van de kosten die we elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar.

Wij raden u aan dit product te behouden tot de einddatum van de polis.

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: Loksumstraat 25, 1000 Brussel.

Overige belangrijke informatie

Dit document dient te worden gelezen in samenhang met de andere verstrekte contractuele documenten, zoals het beheersreglement, de algemene voorwaarden en Bijlage(n) bij de Essentiële Beleggersinformatie en het document met "Andere nuttige informatie" over het product. Het laatstgenoemde document bevat onder meer informatie over de fiscaliteit en de optionele dekkingen die met uw product verbonden zijn.