

**Doelstelling**

Dit document bevat essentiële informatie over dit beleggingsproduct ERGO Life DPAM Securities Real Estate Europe. Dit is geen marketingmateriaal. Deze informatie wordt u verstrekt in overeenstemming met een wettelijke verplichting, teneinde u te helpen begrijpen waaruit dit product bestaat en welke risico's, kosten, baten en mogelijke verliezen ermee verband houden en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

**Product**

ERGO Life DPAM Securities Real Estate Europe van ERGO Insurance nv (hierna "ERGO").  
Voor nadere informatie kunt u bellen met +32 2 535 58 88 of de website [www.ergo.be](http://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 ERGO Life DPAM Securities Real Estate Europe is één van de beleggingsopties van het product ERGO Life Optimix. Door te kiezen voor beleggingsoptie ERGO Life DPAM Securities Real Estate Europe, is het rendement van ERGO Life Optimix verbonden met de prestaties van het onderliggende fonds.

**Doelgroep van particuliere beleggers**

Dit product is geschikt voor verzekeringnemers die voor dit gedeelte van hun portefeuille willen beleggen en een bescherming beogen tegen inflatie en welvaartsverlies. Om dit te verwezelijken mikt de belegging op een hoge return (vergeleken met andere beleggingsvormen), de belegger dient op de hoogte te zijn van het feit dat het product geen formele kapitaalbescherming heeft en een hoge volatiliteit. Bovendien moeten de resultaten beoordeeld worden op een horizon van tenminste 5 jaar, een belegger zou daarom in staat moeten zijn om de belegging aan te houden voor deze periode.

**Aanbevolen periode van bezit: 5 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 5 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 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse.

Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen onvoorziene marktgebeurtenissen, kunt u uw inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.

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

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

**Scenario's van de resultaten**

Deze tabel geeft weer hoeveel vermogen u zou kunnen genereren in de komende 5 jaren, bij verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u 10.000,00 EUR belegt.

Belegging van 10.000,00 EUR		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaren	Als u uitstapt na 5 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Stress Scenario</b>	<b>Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten</b>	<b>5.234,22 EUR</b>	<b>4.369,08 EUR</b>	<b>3.306,88 EUR</b>
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-47,66 %	-24,12 %	-19,85 %
<b>Ongunstig Scenario</b>	<b>Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten</b>	<b>7.401,35 EUR</b>	<b>5.949,71 EUR</b>	<b>5.043,55 EUR</b>
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-25,99 %	-15,89 %	-12,79 %
<b>Gemiddeld Scenario</b>	<b>Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten</b>	<b>9.397,72 EUR</b>	<b>8.876,45 EUR</b>	<b>8.482,49 EUR</b>
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-6,02 %	-3,89 %	-3,24 %
<b>Gunstig Scenario</b>	<b>Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten</b>	<b>11.845,51 EUR</b>	<b>13.259,67 EUR</b>	<b>14.091,94 EUR</b>
	Gemiddeld jaarlijks rendement	18,46 %	9,86 %	7,10 %

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.

Er is geen garantie van toepassing op het tak23-gedeelte van de levensverzekering. Levensverzekeringcontracten worden als een bijzonder vermogensbestanddeel binnen de activa van de verzekeraar apart beheerd. In geval van faillissement van de verzekeraar krijgt de afwikkeling van dit vermogensbestanddeel voorrang boven de naleving van de verplichtingen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigen.

# 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 verschaft 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 3 jaren	Als u uitstapt na 5 jaren
<b>Totale kosten</b>	<b>647,05 EUR</b>	<b>1.148,52 EUR</b>	<b>1.629,23 EUR</b>
Effect op het jaarlijkse rendement (vermindering van het rendement)	6,50 %	3,99 %	3,49 %

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)			
<b>Enmalige kosten</b>	Instapkosten	0,76 %	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.
<b>Lopende kosten</b>	Portefeuille transactiekosten	0,09 %	Het effect van de gemaakte kosten wanneer wij onderliggende beleggingen van het product kopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,55 %	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: 5 jaar.

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

Het beleggingsbeleid is gericht op het bereiken van de beleggingsdoelstellingen op de aanbevolen periode van bezit van het fonds. Onze aanbevolen looptijd is dus dezelfde als de beleggingshorizon van het onderliggende fonds. Beleggen voor de korte termijn kan het risico op verlies aanzienlijk verhogen.

De reserve die u heeft opgebouwd, blijft altijd beschikbaar.

Gedeeltelijke of volledige terugkoop is mogelijk voor dit fonds. Minimaal 500,00 EUR voor een terugkoop als uw overeenkomst in periodieke premies voorziet. Bij gedeeltelijke terugkoop moet er een minimumbedrag van 1.250,00 EUR overblijven.

Bent u zelfstandige? Dan geldt deze paragraaf niet voor uw pensioenopbouw binnen de tweede pijler (VAPZ, RIZIV of IPT).

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](http://www.ergo.be) onder Complaints, per e-mail: [complaints@ergo.be](mailto: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.