

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over dit beleggingsproduct ERGO Life Renteniersverzekering. 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 Renteniersverzekering 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?

Type
 ERGO Life Renteniersverzekering is een levensverzekering die een door ERGO gegarandeerd rendement (tak 21) en een aan een beleggingsfonds verbonden rendement (tak 23) combineert.

Doelstellingen

Voor tak 21 is het rendement samengesteld uit het gekapitaliseerde product van de nettopremies tegen gegarandeerde rentevoet, mogelijk vermeerderd met een variabele jaarlijkse winstdeling. De gegarandeerde rentevoet is de geldende rente op het moment dat de premie wordt ontvangen op de rekening van de vennootschap en deze eindigt op 31/12 van het 8de jaar vanaf de onderschrijving. Na afloop van een garantieperiode van de rentevoet begint er automatisch een nieuwe garantieperiode voor de overeenkomstige stortingen, waarvan de vervaldatum en de gegarandeerde rentevoet op het moment van de verlenging worden vastgesteld. ERGO kan op elk gewenst moment de gegarandeerde rentevoet aanpassen voor toekomstige premies naargelang de ontwikkeling van de marktomstandigheden.

Huidige gegarandeerde rentevoet(en): 0,15 %.

Indien de gegarandeerde rentevoet 0% bedraagt, kan ERGO uw belegging ruimer beheren. Het rendement wordt dus toegekend onder de vorm van een eventuele jaarlijkse winstdeling.

De gegarandeerde rentevoet van 0% is van toepassing zodra de premies zijn ontvangen op de rekening van de vennootschap en dit tot de einddatum van de overeenkomst.

Winstdeling

De algemene vergadering van ERGO neemt elk jaar een besluit, afhankelijk van het rendement van de beleggingen en de economische situatie, over de winstdeling die zij toekent aan de gekozen tak 21-spaarverzekering. De toekenning van de winstdeling wordt niet van tevoren gegarandeerd, maar eenmaal toegekend is deze definitief verworven.

ERGO Life Renteniersverzekering biedt een gediversifieerde reeks beleggingsfondsen. Volgens uw persoonlijke beleggersprofiel kunt u kiezen uit tak 23-fondsen die hoofdzakelijk beleggen in aandelen, obligaties, liquide instrumenten en aandelen-, obligatie- en geldmarktfondsen.

Het rendement is afhankelijk van het/de gekozen beleggingsfonds(en). Afhankelijk van het gekozen beleggingsbeleid trachten deze tak 23-fondsen het best mogelijke rendement te behalen, maar er wordt geen enkele garantie gegeven over het behoud of de groei van de belegde premie. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.

Meer informatie over de beleggingsoptie(s) vindt u in de Bijlage bij de Essentiële Beleggersinformatie.

De(het) aan dit product verbonden interne fonds(en) is(zijn):

ERGO Life Amundi Europe Microcaps	ERGO Life Amundi Fds Bd Euro Aggregate	ERGO Life Amundi Fds Bd Global
ERGO Life BlackRock European Equity Income	ERGO Life BlackRock Global Allocation	ERGO Life BlackRock Global Allocation A2
ERGO Life BlackRock Gold	ERGO Life BlackRock Mining	ERGO Life BL-Emerging Markets
ERGO Life BL Global Equities	ERGO Life BL Global Flexible	ERGO Life Carmignac Emerging Patrimoine
ERGO Life Carmignac Patrimoine	ERGO Life Carmignac Sécurité	ERGO Life Cash
ERGO Life DNCA Invest Eurose	ERGO Life DPAM Capital B Equities US Dividend	ERGO Life DPAM Securities Real Estate Europe
ERGO Life Ethna Aktiv E	ERGO Life Franklin US Opportunities	ERGO Life FvS Multiple Opportunities
ERGO Life German Equities	ERGO Life Henderson Horizon Pan Eurp Prpty	ERGO Life JPM Europe Dynamic Small Cap
ERGO Life JPM Highbridge US STEEP	ERGO Life M&G Dynamic Allocation	ERGO Life M&G Global Growth
ERGO Life MEAG FlexConcept EuroGrowth	ERGO Life Petercam Equities Euroland	ERGO Life Petercam European Opportunities
ERGO Life Petercam L Bonds Universalis	ERGO Life Petercam World Sustainable	ERGO Life Templeton Em Mkts Dynamic Income

Doelgroep van particuliere beleggers

Dit product is geschikt voor natuurlijke personen die willen sparen en/of beleggen door een éénmalige premiestorting en eventueel beschermd willen zijn tegen overlijden.

Aanbevolen periode van bezit: 8 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 8 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 tot 6 uit 7, dat is een lage risicoklasse tot en de op één na hoogste 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.

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 depositor's zijn verdeeld en ongeacht de aard en de naam van deze contracten. Er is geen garantie van toepassing op het tak 23-gedeelte van de levensverzekering. Levensverzekeringscontracten worden als een bijzonder vermogensbestanddeel binnen de activa van de verzekeraar apart beheerd. In geval van faillissement van de verzekeraar krijgt de afwikkeling van dit vermogensbestanddeel voorrang boven de naleving van de verplichtingen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigen.

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 wordt 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	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaren	Als u uitstapt na 8 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	310,01 EUR tot 1.063,21 EUR	364,01 EUR tot 3.432,53 EUR	436,01 EUR tot 6.701,03 EUR
Effect op het jaarlijkse rendement (vermindering van het rendement)	3,10 % tot 11,71 %	0,92 % tot 9,48 %	0,56 % tot 9,09 %

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	0,34 % tot 0,40 %	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 % tot 0,10 %	Het effect van de gemaakte kosten wanneer u voor het einde van de looptijd uw belegging beëindigt.
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0,00 % tot 1,00 %	Het effect van de gemaakte kosten wanneer wij onderliggende beleggingen van het product kopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,18 % tot 2,26 %	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: 8 jaar.

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

Voor tak 21 is de vereiste periode van bezit gelijk aan de eerste garantieperiode van de rentevoet. Deze begint met de ontvangst van de eerste premie en eindigt op 31/12 van het 8de jaar dat volgt op de intekendatum.

Voor een aanvullende betaling of een herbelegging valt de periode samen met de garantieperiode van de rentevoet zoals vastgesteld op het moment van betaling. Na afloop van een garantieperiode van de rentevoet begint er automatisch een nieuwe garantieperiode voor de overeenkomstige stortingen, waarvan de vervaldatum en de vastgestelde rentevoet op het moment van verlenging worden vastgesteld. Bij vervroegde terugbetaling worden conversiekosten aan u in rekening gebracht, waardoor u mogelijk minder ontvangt dan de opgebouwde nettoreserves. In geval van overlijden of aan het einde van de garantieperiode van de rentevoet worden geen conversiekosten in rekening gebracht.

Voor tak 23 kan de beleggingshorizon van de beleggingsfondsen die zijn verbonden aan de interne fondsen korter/langer zijn dan de aanbevolen periode van bezit. De eenheidswaarde van de interne verzekeringsfondsen hangt af van de ontwikkeling van de onderliggende activa en kan dus gedurende de looptijd schommelen. 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 1.250,00 EUR voor een terugkoop als uw overeenkomst niet in periodieke premies voorziet. Bij gedeeltelijke terugkoop moet er een minimumbedrag van 1.250,00 EUR overblijven.

Voor meer informatie over de kosten en lasten in geval van vervroegde afkoop, gelieve hierboven het hoofdstuk "Wat zal deze investering mij kosten?" te raadplegen.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van de polis.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht wilt indienen, kunt u zich richten tot de afdeling "Complaints" van ERGO Insurance nv via de website www.ergo.be onder Complaints, per e-mail: complaints@ergo.be, of per post aan: Lokumstraat 25, 1000 Brussel.

Overige belangrijke informatie

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