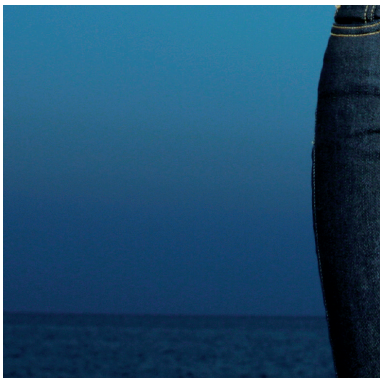
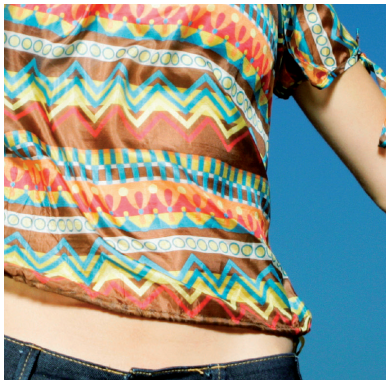
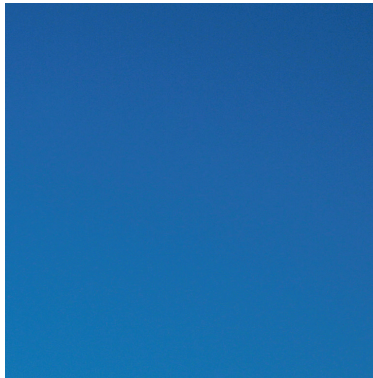


**FINANCIELE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 21 – TAK 23  
ERGO LIFE OPTIMIX**



## ERGO Life Optimix<sup>1</sup>

### Type levensverzekering

Levensverzekering met een gegarandeerd rendement (tak 21) en/of een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23)

### Waarborgen

#### Hoofdwaarborg

- Vorming van rekeningtegoed. In eerste instantie verhogen de gestorte nettopremies het rekeningtegoed. Het rekeningtegoed wordt belegd in één of meerdere beleggingsvormen. Het rendement van iedere beleggingsvorm en de eventuele winstdeling verhogen het rekeningtegoed. Het rekeningtegoed kan verminderen door onttrekking van eventuele kosten, belastingen, risicopremies, door eventuele uitkeringen (afkoop/opname, overlijden, ...) of door eventuele waardeverminderingen van het tak 23-rekeningtegoed.
- 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.
- Kapitaal bij leven. Op de einddatum van de overeenkomst wordt het gevormde rekeningtegoed uitgekeerd.

#### Aanvullende waarborgen (optionele dekkingen)

- 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.
- 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 mensen die een aanvulling wensen op de wettelijke uitkeringen voorzien in de sociale zekerheid.

### Gedeelte Tak 21

#### Rendement: gewaarborgde intrestvoet + winstdeling

##### '2,60% (tot 2020 vast) + winstdeling'

- '2,60% (tot 2020 vast) + winstdeling' is een tak 21-beleggingsvorm waarbij ERGO Life een intrestvoet van 2,60% per jaar waarborgt en dit voor een garantieperiode tot 2020. Dit gewaarborgde beleggingsrendement wordt verhoogd met een eventuele winstdeling.
- De gewaarborgde intrestvoet wordt gewaarborgd vanaf de betaaldatum van de premie tot 31 december 2020. 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 overeenkomsten. ERGO Life publiceert de eventuele nieuwe gewaarborgde intrestvoet op haar website ([www.ergolife.be](http://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.
- De eventuele winstdeling is afhankelijk van de gerealiseerde resultaten van ERGO Life en wordt jaarlijks vastgesteld door haar Algemene Vergadering. Hierbij wordt in principe een onderscheid gemaakt naargelang het niveau van de gewaarborgde intrestvoet. De projecties met betrekking tot de winstdeling zijn niet gewaarborgd.

##### 'Kapitaalgarantie + winstdeling'

- 'Kapitaalgarantie + winstdeling' is een tak 21-beleggingsvorm waarbij ERGO Life garandeert dat er geen beleggingsverliezen zullen geleden worden, en waarbij het positieve rendement integraal gevormd wordt door de eventuele winstdeling.
- De eventuele winstdeling is afhankelijk van de gerealiseerde resultaten van ERGO Life en wordt jaarlijks vastgelegd door haar Algemene Vergadering. De projecties met betrekking tot de winstdeling zijn niet gewaarborgd.

## Rendement uit het verleden

	Gewaarborgde rentevoet	Globaal bruto rendement
2008	3 % tot 2015 0 %	5 % 5,5 %
2009	3 % tot 2015 3 % tot 2016 2,8 % tot 2018 0 %	4,5 % 4,5 % 4,5 % 5 %
2010	3 % tot 2015 3 % tot 2016 3 % tot 2017 2,8 % tot 2018 2,8 % tot 2019 2,6 % tot 2019 0 %	4 % 4 % 4 % 4 % 4 % 4 % 4,4 %

**Gedeelte Tak 23**  
**Mogelijkse fondsen**
**ERGO Life Degroof**

- Beleggingsbeleid: er wordt voornamelijk belegd in Europese aandelen.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00329% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Degroof Fund Management Company, 12, rue Eugène Ruppert, 2453 Luxembourg.
- Risicoprofiel: dynamisch.
- Risicoklasse: 4 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

**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: 0,00263% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Petercam NV, Sint-Goedeleplein 19, B-1000 Brussel.
- Risicoprofiel: defensief.
- Risicoklasse: 1 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

#### 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: 0,00329% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: MEAG Munich ERGO Asset Management GmbH, Oskar-van-Miller-Ring 18, D-80333 München.
- Risicoprofiel: dynamisch.
- Risicoklasse: 4 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

#### ERGO Life European Growth

- Beleggingsbeleid: Er wordt vooral belegd in aandelen van Europese groei-bedrijven. De fondsbeheerder gaat selectief op zoek naar de ondernemingen die de beste groeiperspectieven bieden.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00329% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: MEAG Munich ERGO Asset Management GmbH, Oskar-van-Miller-Ring 18, D-80333 München.
- Risicoprofiel: dynamisch.
- Risicoklasse: 4 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

#### ERGO Life European Bonds

- Beleggingsbeleid: Er wordt vooral belegd in obligaties uitgegeven door overheden en grote industriële groepen. De looptijd van deze obligaties wordt bepaald in functie van de door de fondsbeheerder verwachte renteontwikkelingen.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00263% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: MEAG Munich ERGO Asset Management GmbH, Oskar-van-Miller-Ring 18, D-80333 München.
- Risicoprofiel: defensief.
- Risicoklasse: 1 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

#### ERGO Life Ulmus Invest

- Beleggingsbeleid: 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: 0,0027945% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: MEAG Munich ERGO Asset Management GmbH, Oskar-van-Miller-Ring 18, D-80333 München.
- Risicoprofiel: dynamisch.
- Risicoklasse: 4 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

#### 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. Naast fondsen kan ook rechtstreeks belegd worden in aandelen (zonder geografische beperking; al of niet sectorieel gebonden), in trackers, in obligaties, in monetaire instrumenten en in allerhande indekkingstechnieken om het onderliggend risico in te dekken. Zo kan optimaal ingespeeld worden op de opportuniteiten van het moment. Met het oog op een strikte risicobeheersing zullen steeds minimaal twee verschillende fondsbeheerders van on-derliggende fondsen opgenomen worden.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00329% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Merit Capital nv, Roderveldlaan 5, 2600 Berchem.
- Risicoprofiel: zeer dynamisch.
- Risicoklasse: 5 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

#### ERGO Life Cash

Het tak 23 beleggingsfonds 'ERGO Life Cash' werd op 02/11/2009 door de verzekeraar opgericht. Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds "Petercam Liquidity EUR B" beheerd door Petercam NV, Sint-Goedeleplein 19, 1000 Brussel. 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.

## Rendement

Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de inventariswaarde van de fondsen. ERGO Life en de fondsbeheerder geven geen enkele rendements- of kapitaalgarantie. Het financieel risico wordt dus volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde. Er wordt geen winstdeling toegekend op het tak 23-rekeningtegoed.

## Rendement uit het verleden

De tak 23-beleggingsfondsen werden opgericht op 23/09/2008 uitgezonderd ERGO Life Cash, opgericht op 02/11/2009. Er zijn bijgevolg onvoldoende rendementen uit het verleden. Voor alle fondsen, behalve ERGO Life Best of World en Ergo Life Degroof, is er telkens een onderliggend fonds dat al langer bestaat. Het historische fondsrendement hiervan werd gebruikt voor de berekening van de volgende rendementsindicaties (excl. beheerskosten).

Naam	1 jaar	3 jaar	5 jaar	Sinds oprichting
ERGO Life Degroof	6,11%			0,31%
Petercam L Bonds Universalis	10,31%	-0,49%	-1,02%	5,73%
German Equities	17,44%	-3,47%	4,89%	7,34%
European Growth	-0,47%	-9,36%	-1,97%	6,00%
European Bonds	2,63%	3,35%	1,79%	5,89%
Ulmus Invest	14,99%	-6,18%	1,81%	3,54%
Petercam Liquidity EUR B	0,90%	2,75%	2,80%	3,41%
ERGO Life Best of World*	13,73%			10,98%

\*Gezien ERGO Life Best of World een fonds is dat niet gekoppeld is aan een uniek onderliggend fonds is het niet relevant om te verwijzen naar de historische rendementen ervan.

Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde.

## Toetreding

Op elk ogenblik.

## Inventariswaarde

De unitwaarde van de tak 23-fondsen is dagelijks te vinden op de website [www.ergolife.be](http://www.ergolife.be) en in de kranten de Tijd en L'Echo, wekelijks in andere kranten. 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.

## Algemeen

### Instapkosten (op premie)

Maximaal 6% + €0,75 (te indexeren, referte-index: 01/09/2008). Verminderde kosten mogelijk voor grotere premievolumes.

### Uitstapkosten

Zie afkoopvergoeding.

### 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 gehele of gedeeltelijke afkoop wordt er een afkoopvergoeding aangerekend gelijk aan 5% 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 '2,60% (tot 2020 vast) + 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:  $(1 + i_{\text{gewaarborgde}})^{\text{restduur}} / (1 + i_{\text{spot rate}})^{\text{restduur}}$ . 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.

### Kosten 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.

### 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

### Fiscaliteit

De Optimix-verzekering 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 aan 10% of 16,5% (+ 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, maximum in 2011 € 2.852,88 of € 3.282,39), premietaks: 0%;
  - Premiereserve enkel beleggen in tak 21-beleggingsvorm;
  - Pensioenkapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage);
  - Overlijdenskapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage);
  - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar (mogelijk met belastingvermindering);
- overeenkomst individuele verzekering zonder belastingvermindering;
  - Geen belastingvermindering op pensioenpremies, premietaks 1,1%;
  - Pensioenkapitaal niet belastbaar (tenzij roerende voorheffing voor overeenkomsten met een looptijd tot 8 jaar);
  - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar;

- overeenkomst individuele verzekering met fiscaal regime pensioensparen (art. 145/1, 5° WIB 92);
  - Belastingvermindering op pensioenpremies tussen 30 en 40%, premietaks: 0%;
  - Pensioenkapitaal belastbaar aan 10% (anticipatieve heffing op 60 jaar);
  - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar (mogelijk met belastingvermindering);
- overeenkomst individuele verzekering met 'klassiek' fiscaal regime (art. 145/1, 2° WIB 92);
  - Belastingvermindering op pensioenpremies tussen 30 en 40%, premietaks 1,1%;
  - Pensioenkapitaal belastbaar aan 10% (anticipatieve heffing op 60 jaar);
  - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar (mogelijk met belastingvermindering);

### Opname

In de regel is het niet gunstig om pensioenkapitalen vóór de leeftijd van 60 jaar op te vragen (fiscale of juridisch beperkingen).

### Overdracht van tak 21 naar tak 23 en omgekeerd

Een overdracht van tak 21- naar tak 23-beleggingsvormen en omgekeerd is mogelijk in zoverre er geen beperkingen bestaan die voortvloeien uit het fiscaal-juridisch regime van de overeenkomst. Zie 'kosten voor overdracht van fondsen, van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd' en 'afkoopvergoeding/opnamevergoeding'.

### 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](http://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, koersevoluties 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.

ERGO Life, merk van ERGO Insurance nv  
Bischoffsheimlaan 1-8  
1000 Brussel – België

Tel. +32/2/305.18.20  
Fax. +32/2/305.18.21  
info@ergolife.be

Brussel RPR 0414.875.829

Fin.rek. IBAN BE13 3751 0081 7839  
BIC BBRUBEBB

Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0735

[www.ergolife.be](http://www.ergolife.be)

**ERGO**  
Life