

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 21 – TAK 23

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

#### Type levensverzekering

Het product ERGO Life Beleggingsverzekering 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.

#### Waarborgen

##### Hoofdwaarborg

- Kapitaal bij leven. Wanneer de overeenkomst een einddatum heeft wordt het op die einddatum gevormde rekeningtegoed uitgekeerd.
- Overlijdenskapitaal. Bij het overlijden van de verzekerde(n) keert ERGO Life het overeengekomen overlijdenskapitaal uit. Dit overlijdenskapitaal kan groter zijn dan het gevormde rekeningtegoed.

##### Optionele aanvullende waarborgen<sup>2</sup>

- 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.
- Opeenvolgend overlijden. De verzekeringnemer(s) kunnen optioneel een dekking 'opeenvolgend overlijden' onderschrijven. Indien beide verzekerden hetzij simultaan, hetzij binnen een tijdspanne van 12 maanden overlijden, keert ERGO Life het overeengekomen kapitaal uit.

#### Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot mensen die in alle veiligheid willen beleggen en/of willen beleggen in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "fondsen" of een combinatie van beide.

#### Gedeelte Tak 21 Rendement

##### 'Gewaarborgd rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling<sup>3</sup>'

- 'Gewaarborgd rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling<sup>3</sup>' is een tak 21-beleggingsvorm waarbij ERGO Life op de gestorte nettopremie en op het door de nettopremies gevormde rekeningtegoed een intrestvoet van 1,40% per jaar waarborgt en dit voor een garantieperiode van minimaal 9 jaar. Dit gewaarborgde beleggingsrendement wordt 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 beleggingsverzekeringen. 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 verzekeringen 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.

##### 'Kapitaalgarantie + winstdeling<sup>3</sup>'

- 'Kapitaalgarantie + winstdeling<sup>3</sup>' is een tak 21-beleggingsvorm waarbij ERGO Life garandeert dat er geen beleggingsverliezen zullen geleden worden, en waarbij een winstdeling kan toegekend worden.

<sup>1</sup> Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/07/2014

<sup>2</sup> Deze aanvullende waarborgen worden gefinancierd door een deel van de totale premie.

<sup>3</sup> 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 gewaarborgd.

## Rendement uit het verleden

	Gewaarborgde rentevoet	Globaal bruto rendement
2008	3,75 % tot 2015 0 %	4,5 % 5,5 %
2009	3,75 % tot 2015 3,50 % tot 2016 3,25 % tot 2016 3,25 % tot 2018 0 %	4 % 4 % 4 % 4 % 5 %
2010	3,75 % tot 2015 3,50 % tot 2016 3,25 % tot 2016 3,25 % tot 2018 3,25 % tot 2019 3,00 % tot 2019 2,75 % tot 2019 0 %	3,8 % 3,8 % 3,8 % 3,8 % 3,8 % 3,8 % 3,8 % 4,40 %
2011	3,75 % tot 2015 3,50 % tot 2016 3,25 % tot 2016 3,25 % tot 2018 3,25 % tot 2019 3,00 % tot 2019 2,75 % tot 2019 2,75 % tot 2020 2,55 % tot 2020 0 %	3,75 % 3,50 % 3,3 % 3,3 % 3,3 % 3,3 % 3,3 % 3,3 % 3,3 % 3,85 %
2012	3,75 % tot 2015 3,50 % tot 2016 3,25 % tot 2016 3,25 % tot 2018 3,25 % tot 2019 3,00 % tot 2019 2,75 % tot 2019 2,75 % tot 2020 2,55 % tot 2020 2,55 % tot 2021 2,25 % tot 2021 2 % tot 2021 1,75 % tot 2021 1,40 % tot 2021 0 %	3,75 % 3,50 % 3,25 % 3,25 % 3,25 % 3 % 2,75 % 2,75 % 2,55 % 2,55 % 2,3 % 2,3 % 2,3 % 2,3 % 3 %
2013	3,75 % tot 2015 3,50 % tot 2016 3,25 % tot 2016 3,25 % tot 2018 3,25 % tot 2019 3,00 % tot 2019 2,75 % tot 2019 2,75 % tot 2020 2,55 % tot 2020 2,55 % tot 2021 2,25 % tot 2021 2 % tot 2021 1,75 % tot 2021 1,40 % tot 2021 1,40 % tot 2022 0 %	3,75 % 3,50 % 3,25 % 3,25 % 3,25 % 3,00 % 2,75 % 2,75 % 2,55 % 2,55 % 2,25 % 2,00 % 2,00 % 2,00 % 2,00 % 2,50 %

De voorbije 6 jaar bedroeg het gemiddelde rendement:

- Voor een gewaarborgde intrestvoet (garantieduurtyd minimaal 9 jaar) 3,32%.
- Met kapitaalgarantie 4,04%.

Rendementen geven het globaal brutorendement weer en zijn nog te verminderen met taksen en kosten (zie rubriek Algemeen). Kapitalisatie gebeurt dagelijks aan een samengestelde interest. De verworven rendementen worden niet jaarlijks uitbetaald, maar opnieuw geïnvesteerd om zo rendementen op rendementen te bekomen. De rendementen worden door ERGO Life berekend. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst en vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De winstdeelname wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouder en door de algemene vergadering der aandeelhouders van ERGO Life.

### Gedeelte Tak 23 Mogelijke fondsen

#### ERGO Life Cash

- Beleggingsbeleid: Het fondsvermogen wordt integraal belegd in het externe beleggingsfonds "Petercam Bonds EUR Short Term 1 Year B". 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: Petercam NV, Sint-Goedeleplein 19, B-1000 Brussel.
- Risicoprofiel: Zeer defensief.
- Risicoklasse: 0 op een schaal van 0 (laag risico) tot 6 (hoogste risico)

#### 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.
- Risicoprofiel: Defensief
- Risicoklasse: 1 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 ingedekt. 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: Petercam NV, Sint-Goedeleplein 19, B-1000 Brussel.
- Risicoprofiel: defensief.
- Risicoklasse: 2 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

### 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.
- Risicoprofiel: Defensief
- Risicoklasse: 2 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

### 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.
- Risicoprofiel: Defensief
- Risicoklasse: 2 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

### ERGO Life Ethna Aktiv E

- Beleggingsbeleid: Het beleid van het fonds bestaat voornamelijk uit het realiseren van een passende waarde stijging 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
- Risicoprofiel: Defensief
- Risicoklasse: 1 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

### 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 aandelen effecten van kleine en opkomende groei-ondernemingen 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.
- Risicoprofiel: neutraal.
- Risicoklasse: 3 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

### 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.
- Risicoprofiel: neutraal.
- Risicoklasse: 2 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

### 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 beheerkosten 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.
- Risicoprofiel: Neutraal
- Risicoklasse: 3 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

### 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.
- Risicoprofiel: Dynamisch
- Risicoklasse: 4 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

### ERGO Life EdRAM 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.
- Risicoprofiel: neutraal.
- Risicoklasse: 4 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: 0,00233% per dag (0,85% op jaarbasis).
- 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 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: Petercam NV, Sint-Goedeleplein 19, B-1000 Brussel.
- Risicoprofiel: dynamisch.
- Risicoklasse: 4 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

### 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 Fund Management Company, 12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg.
- Risicoprofiel: zeer dynamisch.
- Risicoklasse: 5 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. 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.
- Risicoprofiel: zeer dynamisch.
- Risicoklasse: 5 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

#### 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 ining 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.
- Risicoprofiel: zeer dynamisch.
- Risicoklasse: 6 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

#### 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.
- Risicoprofiel: Zeer dynamisch
- Risicoklasse: 6 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

#### 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.
- Risicoprofiel: zeer dynamisch.
- Risicoklasse: 6 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).



## Rendement

Het bedrag van de uitkeringen (maandelijks 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 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 kapitaalgarantie. Er wordt geen winstdeling toegekend op het tak 23-rekeningtegoed.

## Rendement uit het verleden

U vindt de historische rendementen (berekend op 30/06/2014) 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	Sinds oprichting
ERGO Life Cash	0,13%	0,76%	-	0,92%
ERGO Life Carmignac Sécurité *	4,22%	3,27%	3,28%	5,22%
ERGO Life Petercam L Bonds Universalis	3,51%	3,67%	7,00%	3,36%
ERGO Life JPM Global Strategic Bond *	4,57%	3,35%	-	3,95%
ERGO Life JPM Income Opportunity *	1,58%	2,21%	4,13%	4,48%
ERGO Life Ethna Aktiv E *	7,26%	5,47%	-	6,87%
ERGO Life BlackRock Global Allocation *	12,64%	4,98%	7,65%	5,33%
ERGO Life Carmignac Patrimoine *	6,41%	4,99%	4,65%	8,57%
ERGO Life BL Global Flexible *	8,21%	3,25%	-	1,50%
ERGO Life BlackRock European Equity Income *	23,58%	16,56%	-	13,91%
ERGO Life EdRAM Infrastructure *	18,51%	11,05%	11,70%	4,24%
ERGO Life German Equities	21,39%	10,17%	14,38%	9,76%
ERGO Life Petercam World Sustainable *	16,68%	10,05%	14,17%	6,49%
ERGO Life Degroof Energy	25,90%	7,90%	11,50%	6,10%
ERGO Life Best of World	10,60%	3,53%	7,13%	5,46%
ERGO Life BlackRock Mining *	19,07%	-18,42%	-2,02%	-12,53%
ERGO Life BlackRock Gold *	20,52%	-20,10%	-6,20%	-8,63%
ERGO Life Carmignac Emerging Patrimoine *	1,34%	0,61%	-	0,53%

\* Voor deze fondsen zijn er onvoldoende rendementen uit het verleden beschikbaar. Daarom geven we u het historische fondsrendement mee van het onderliggende fonds, 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](http://www.ergolife.be). 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 het rekeningtegoed van één of meerdere fondsen overgedragen worden naar één of meerdere andere beleggingsfondsen of naar een tak 21-beleggingsvorm.

## Optie "Dynamische risicobeperking"

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

## Algemeen

### Instapkosten (op premie)

De instapkosten bedragen maximaal 3% +€0,75 (te indexeren, referte-index: 01/09/2008) op de gestorte premie, na inhouding van de taks.

### 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 maximaal € 2,50 + 0,021% van het tak 21-rekeningtegoed.

### Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

- De verzekeringnemer kan vanaf het eerste jaar jaarlijks tot maximum 15% (inclusief taks en kosten) van het rekeningtegoed op dat ogenblik kostenvrij opnemen. Wordt deze 15% (inclusief taks en kosten) binnen hetzelfde kalenderjaar in meerdere opnames opgevraagd dan wordt vanaf de 2de opname een forfaitaire kost van € 40. (\*) aangerekend.

(\*) te indexeren, referte-index: 01/09/2008

Voor opnames groter dan 15% (inclusief taks en kosten) van het rekeningtegoed gelden volgende afkoopvergoedingen:

Opnames binnen het jaar van opmaken van het contract: 3% op de opnames boven de 15% met een minimum van € 75 (\*)  
 Opnames het 2de jaar na het opmaken van het contract: 2% op de opnames boven de 15% met een minimum van € 75 (\*)  
 Opnames het 3de jaar na het opmaken van het contract: 1% op de opnames boven de 15% met een minimum van € 75 (\*)  
 Opnames het 4de, 5de, 6de en 7de jaar na het opmaken van het contract: € 75 (\*)

(\*) te indexeren, referte-index: 01/09/2008

Vanaf het 8ste jaar na het opmaken van het contract is er geen afkoopvergoeding meer.

Er is geen afkoopvergoeding wanneer de afkoopwaarde wordt overgedragen naar een andere overeenkomst bij ERGO Life.

- De verzekeringnemer kan vanaf het eerste jaar jaarlijks tot maximum 5% (incl. taks en kosten) van het rekeningtegoed in de beleggingsvorm 'Gewaarbord rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling' op dat ogenblik opnemen zonder toepassing van de dagwaardecorrectie (hier verder bepaald).

Indien vroegtijdig uit deze beleggingsvorm wordt gestapt (switch van beleggingsvorm, afkoop) en voor zover de opname in de beleggingsvorm 'Gewaarbord rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling' groter is dan 5% van het rekeningtegoed in deze beleggingsvorm,

wordt overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit het bedrag boven de 5% van het 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 intrestvoet-evolutie. 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.

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 door ERGO Life 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"

De invoering van de optie "Dynamische risicobeperking" 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. Als de overeenkomst een einddatum heeft dan wordt deze vermeld op het Persoonlijk Certificaat. De overeenkomst eindigt bij het zich voordoen van het verzekerd overlijdensvoorval (in geval van één verzekerde is dit het overlijden van deze verzekerde, indien er twee verzekerden zijn, is dit het overlijden van hetzij één van beide verzekerden ('eerste overlijden van twee'), hetzij beide verzekerden ('laatste overlijden van twee')).
- De beleggingsverzekering wordt aanbevolen voor beleggingen op lange termijn.

## Premie

Eénmalige premie en/of periodieke (maand, trimester, semester, jaar) premie. Bijkomende vrije stortingen zijn mogelijk.

Eénmalige premies:

Eerste premie: minstens € 2.500

Minimum aanvullende premie: € 1.000

Periodieke premies:

Maandpremies: € 35

Trimestriële premies: € 100

Semestriële premies: € 200

Jaarpremies: € 400

De bovenvermelde premies zijn inclusief taks en kosten.

Voor de beleggingsvorm 'Gewaarbord rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling' mag de som van de koopsompremies en de éénmalige bijstortingen maximaal € 300.000 per verzekeringnemer bedragen.

## Fiscaliteit<sup>4</sup>

- Premietaks: 2% (verzekeringnemer is natuurlijke persoon).
- Belastingvermindering op premies: geen.
- Roerende voorheffing :
  - De inkomsten uit tak 21-rekeningtegoed zijn onderworpen aan een roerende voorheffing van 25% (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
- Successierechten: op een uitkering bij overlijden is geen roerende voorheffing verschuldigd, maar zijn in principe wel successierechten verschuldigd.

## 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 een tak 21-beleggingsvorm en omgekeerd (switch van beleggingsvorm).

Voor de voorwaarden verwijzen we naar de rubrieken 'Kosten bij wijziging van beleggingsregel en switch van beleggingsvorm' en 'Afkkoopvergoeding/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).
- Rekeninguittreksel. De klant ontvangt jaarlijks een rekeninguittreksel 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 Beleggingsverzekering.
- Het Persoonlijk Certificaat omschrijft de specifieke kenmerken van de ERGO Life Beleggingsverzekering.

<sup>4</sup> 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.