

## FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 26

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

#### Type levensverzekering

Het product ERGO Life Kapitalisatiebon is een kapitalisatieverrichting waarbij de klant de keuze heeft tussen kapitaalgarantie of een gegarandeerd rendement (tak 26)

De gestorte nettopremies (exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) verhogen het rekeningtegoed. Het rekeningtegoed wordt belegd in één van bovenvernoemde beleggingsvormen. Het rendement van de 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, ...).

#### Waarborgen

##### Hoofdwaarborg

- Vorming van rekeningtegoed. Op de einddatum van de overeenkomst wordt het gevormde rekeningtegoed uitgekeerd.

#### Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot particulieren en vennootschappen die een belegging in alle veiligheid wensen.

#### Tak 26

#### Rendement: gewaarborgde intrestvoet + winstdeling<sup>2</sup>

##### '1,40% (8 jaar) + winstdeling<sup>2</sup>'

- '1,40% (8 jaar) + winstdeling<sup>2</sup>' is een tak 26-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 8 jaar. Dit gewaarborgde beleggingsrendement wordt verhoogd met een eventuele winstdeling.
- De gewaarborgde intrestvoet wordt gewaarborgd vanaf de betaaldatum van de premie voor een periode van 8 jaar.

##### '0% (8 jaar) + winstdeling<sup>2</sup>'

- '0% (8 jaar) + winstdeling<sup>2</sup>' is een tak 26-beleggingsvorm waarbij ERGO Life garandeert dat er geen beleggingsverliezen zullen geleden worden en waarbij het positieve rendement integraal toegekend wordt via de eventuele winstdeling.
- De kapitaalsgarantie wordt gewaarborgd vanaf de betaaldatum van de premie tot de vastgelegde einddatum van het contract.

##### '1,10% (4 jaar) + winstdeling<sup>2</sup>'

- '1,10% (4 jaar) + winstdeling<sup>2</sup>' is een tak 26-beleggingsvorm waarbij ERGO Life op de gestorte nettopremies en op het door die nettopremies gevormde rekeningtegoed een intrestvoet van 1,10% per jaar waarborgt en dit voor een garantieperiode van 4 jaar. Dit gewaarborgde beleggingsrendement wordt verhoogd met een eventuele winstdeling.
- De gewaarborgde intrestvoet wordt gewaarborgd vanaf de betaaldatum van de premie voor een periode van 4 jaar.

##### '0% (4 jaar) + winstdeling<sup>2</sup>'

- '0% (4 jaar) + winstdeling<sup>2</sup>' is een tak 26-beleggingsvorm waarbij ERGO Life garandeert dat er geen beleggingsverliezen zullen geleden worden en waarbij het positieve rendement integraal toegekend wordt via de eventuele winstdeling.
- De kapitaalsgarantie wordt gewaarborgd vanaf de betaaldatum van de premie tot de vastgelegde einddatum van het contract.

<sup>1</sup> Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 30/04/2014

<sup>2</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
2011	2,00 % ( 4 jaar )	2,75 %
	3,00 % ( 8 jaar )	3,25 %
	2,75 % ( 8 jaar )	3,25 %
2012	3 % ( 8 jaar )	3 %
	2,75 % ( 8 jaar )	2,75 %
	2,45 % ( 8 jaar )	2,45 %
	2 % ( 8 jaar )	2,3 %
	1,75 % ( 8 jaar )	2,3 %
	1,4 % ( 8 jaar )	2,3 %
	2 % ( 4 jaar )	2 %
	1,7 % ( 4 jaar )	1,8 %
	1,5 % ( 4 jaar )	1,8 %
	1,4 % ( 4 jaar )	1,8 %
	1,1 % ( 4 jaar )	1,8 %
2013*	3 % ( 8 jaar )	3,00%
	2,75 % ( 8 jaar )	2,75%
	2,45 % ( 8 jaar )	2,45%
	2 % ( 8 jaar )	2,00%
	1,75 % ( 8 jaar )	2,00%
	1,4 % ( 8 jaar )	2,00%
	2 % ( 4 jaar )	2,00%
	1,7 % ( 4 jaar )	1,75%
	1,5 % ( 4 jaar )	1,75%
	1,4 % ( 4 jaar )	1,75%
	1,1 % ( 4 jaar )	1,75%
	0% ( 8 jaar )	2,50%
	0% ( 4 jaar )	1,75%

\* De winstdeelnamen van 2013 worden toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouder en door de Algemene Vergadering der aandeelhouders van ERGO Life.

Rendementen geven het globaal brutorendement weer en zijn nog te verminderen met eventuele 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 winstdeelnamen worden toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouder en door de algemene vergadering der aandeelhouders van ERGO Life.

## Algemeen

### Instapkosten (op premie)

De instapkosten bedragen maximaal 2% +€0,75 (te indexeren, referte-index: 01/09/2008) op de gestorte premie, na inhouding van de taks.

### Uitstapkosten

Zie afkoopvergoeding/opnamevergoeding.

### Beheerskosten (op het tak 26-rekeningtegoed)

ERGO Life onttrekt iedere maand een forfaitaire beheerskost aan het tak 26-rekeningtegoed. Deze maandelijkse kost bedraagt minimaal €1,50 en maximaal €1,50 + 0,021% van het tak 26-rekeningtegoed.

### Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

- De onderschrijver 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 opnamevergoedingen:

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

Er is geen afkoopvergoeding bij het aflopen van het contract.

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

Indien vroegtijdig uit één van de bovenstaande beleggingsvormen wordt gestapt, wordt overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit het bedrag 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 onderstaande formule:

$$(1 + i_{\text{gewaARBorgde rentevoet}})^{\text{restduur}} / (1 + i_{\text{spot rate}})^{\text{restduur}}$$

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  $i_{\text{gewaARBorgde rentevoet}}$ , de spot rate  $i_{\text{spot rate}}$  en met de resterende looptijd tot het einde van het 4de of 8ste jaar binnen de garantieperiode (restduur). De voormelde 'spot rate' wordt berekend overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

De formule van de dagwaardecorrectie voor de beleggingsvorm op 4 jaar is als volgt :

$$(1 + i_{\text{gewaARBorgde rentevoet}})^{4-t} / (1 + i_{\text{spot rate}})^{4-t} \text{ waarbij } t \text{ is de reeds doorlopen periode.}$$

De formule van de dagwaardecorrectie voor de beleggingsvorm op 8 jaar is als volgt :

$$(1 + i_{\text{gewaARBorgde rentevoet}})^{8-t} / (1 + i_{\text{spot rate}})^{8-t} \text{ waarbij } t \text{ is de reeds doorlopen periode.}$$

De eventuele fiscale lasten bij afkoop/opname, worden vermeld in de rubriek Fiscaliteit.

### 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.

### Premie

Eénmalige premie van minimum € 2.500 (inclusief kosten).

Bijkomende vrije stortingen zijn niet mogelijk.

Voor de beleggingsvorm 'gewaARBorgde intrestvoet + winstdeling' mag de som van de koopsompremies maximaal € 300.000 per verzekeringsnemer bedragen.

### Fiscaliteit<sup>4</sup>

- Geen premietaks (de onderschrijver is een natuurlijk of rechtspersoon).
- Belastingvermindering op premies: geen.
- Roerende voorheffing: een uitkering uit een tak 26-rekeningtegoed is onderworpen aan roerende voorheffing (berekend op het werkelijke rendement).
- Successierechten: bij overlijden van de onderschrijver is geen roerende voorheffing verschuldigd, maar zijn in principe wel successierechten verschuldigd.

### 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).
- 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 26) en een opgave per beleggingsvorm van het aantal units in het rekeningtegoed.
- De Algemene Voorwaarden omschrijven het algemeen juridisch kader van de ERGO Life Kapitalisatiebon.
- Het Persoonlijk Certificaat omschrijft de specifieke kenmerken van de ERGO Life Kapitalisatiebon.

<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.