

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERKERING VOOR TAK 21 – TAK 23

ERGO Life Beleggingsverzekering¹

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(n) keert ERGO Life het overeengekomen overlijdenskapitaal uit. Dit overlijdenskapitaal kan groter zijn dan het gevormde rekeningtegoed.
- Kapitaal bij leven. Wanneer de overeenkomst een einddatum heeft wordt het op die einddatum 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.
- 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 een belegging in alle veiligheid of die een belegging in fondsen wensen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "fondsen" of een combinatie van beide.

Gedeelte Tak 21

Rendement: gewaarborgde intrestvoet + winstdeling

'Gewaarborgd rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling'

- 'Gewaarborgd rendement (garantieduurtijd minimaal 9 jaar) + winstdeling' is een tak 21-beleggingsvorm waarbij ERGO Life op de gestorte nettopremies en op het door die nettopremies gevormde rekeningtegoed een intrestvoet van 2,25% 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). 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.
- 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.

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 21/03/2012
Financiële infofiche levensverzekering voor tak 21 – tak 23 | ERGO Life Beleggingsverzekering 21/03/2012 | Pag 1/7

Rendement uit het verleden

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

De voorbije 4 jaar bedroeg het gemiddelde rendement:

- Voor een gewaarborgde intrestvoet (garantieduurtyd minimaal 9 jaar) 3,9%.
- Met kapitaalgarantie 4,69%.

Rendementen geven het globaal brutorendement weer en houden geen rekening met taksen en kosten. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst – winstdeelname onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene vergadering.

Gedeelte Tak 23
Mogelijke fondsen
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 rentevariëaties op de kortetermijnmarkt.

Dit fonds heeft tot doel beter te presteren dan zijn concurrenten en de benchmark, Euribor 1 maand EUR.

De verzekeraar onttrekt beheerskosten aan het fondsvermogen ten belope van 0,00082% per dag.

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: 0,00263% per dag.
- 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 BlackRock Global Allocation

- Beleggingsbeleid : Dit fonds belegt wereldwijd in aandelen, schuld papier 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 aandeleneffecten van kleine en opkomende groei-ondernemingen en in high yield obligaties.
- Beheerskost ERGO Life : 0.00329% per dag.
- 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 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 : 0.00329% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds : Edmond de Rothschild Asset Management, 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, F-75008 Paris, France.
- 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 : 0.00329% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds : Carmignac Gestion, 24 place Vendôme, F-75001 Paris, France.
- Risicoprofiel: neutraal.
- Risicoklasse: 3 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 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 Petercam World 3F

- 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: 0,00329% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Petercam NV, Sint-Goedeplein 19, B-1000 Brussel.
- Risicoprofiel: dynamisch.
- Risicoklasse: 4 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

ERGO Life World Equities

- Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt in een wereldwijd gediversifieerde portefeuille. Deze doelstelling realiseert men door voor minstens 50% te beleggen in fondsen van externe beheerders, elk met zijn eigen specialisatie. De overige beleggingen kunnen bestaan uit individuele aandelen, obligaties met een onderliggend aandelenrisico, cash en afgeleide producten.
- Beheerskost ERGO Life: 0,00329% per dag.
- Fondsbeheerder onderliggend beleggingsfonds: Merit Capital NV, Museumstraat 12d, B-2000 Antwerpen.
- 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: 0,00329% per dag.
- 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. 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 allerlei 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 onderliggende fondsen opgenomen worden.
- Beheerskost ERGO Life: 0.00397% per dag.
- 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 winning van goud, andere edele metalen of mineralen.
- Beheerskost ERGO Life : 0.00329% per dag.
- 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 : 0.00329% per dag.
- 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 (maandelijkse rente + het kapitaal bij leven of overlijden) 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. De historische rendementen dd. 31/12/2011 van deze fondsen na verrekening van de beheerskost werden opgenomen in onderstaande tabel.

De fondsen ERGO Life Degroof Energy, ERGO Life Petercam World 3F en ERGO Life World Equities werden opgericht op 01/09/2011. ERGO Life BlackRock Global Allocation, ERGO Life EdRAM Infrastructure, ERGO Life Carmignac Patrimoine, ERGO Life BlackRock Mining en ERGO Life Carmignac Emerging Patrimoine werden opgericht op 17/10/2011. Voor deze fondsen zijn er bijgevolg onvoldoende rendementen uit het verleden, maar bestaat er telkens een onderliggend fonds dat al langer bestaat. Het historische fondsrendement dd. 31/12/2011 van de onderliggende fondsen werd gebruikt voor de berekening van onderstaande rendementsindicaties (excl. beheerskosten).

Naam	1 jaar	3 jaar	5 jaar	Sinds oprichting
ERGO Life Cash	1,88%			1,38%
ERGO Life Petercam L Bonds Universalis	-0,46%	7,42%		2,28%
ERGO Life BlackRock Global Allocation	-5,17%	6,85%	1,00%	3,81%
ERGO Life EdRAM Infrastructure	-2,44%	11,85%		-1,20%
ERGO Life Carmignac Patrimoine	-0,76%	7,67%	6,37%	9,05%
ERGO Life German Equities	-18,34%	6,81%		0,46%
ERGO Life Ulmus Invest	-16,77%	5,66%		-2,76%
ERGO Life Petercam World 3F	-5,51%	12,70%	-2,17%	0,06%
ERGO Life World Equities*	-13,83%	8,22%		4,89%
ERGO Life Degroof Energy	-6,97%	16,01%	1,38%	4,88%
ERGO Life Best Of World	-10,21%	9,87%		3,95%
ERGO Life BlackRock Mining	-30,12%	19,74%		-13,29%
ERGO Life Carmignac Emerging Patrimoine				-2,52%

* Gezien de beleggingsdoelstellingen van het onderliggende fonds fundamenteel wijzigde op 01/10/2008, worden enkel de relevante rendementen meegegeven.

Rendement na verrekening van de beheerskost. 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 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 3% + € 0,75

(te indexeren, referentie-index: 01/09/2008).

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 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, referentie-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, referentie-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:

$$(1 + i_{\text{gewaarborge intrestvoet}})^{\text{restduur}} / (1 + i_{\text{spot rate}})^{\text{restduur}}$$

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 ($i_{\text{gewaarborge intrestvoet}}$), 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 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.

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 verzekeringsnemer bedragen.

Fiscaliteit

- Premietaks: 1,1% (verzekeringnemer is natuurlijke persoon).
- Belastingvermindering op premies: geen.
- Roerende voorheffing: een uitkering uit een tak 21-rekeningtegoed binnen de 8 jaar na het sluiten van de overeenkomst is onderworpen aan roerende voorheffing (berekend op een jaarrendement van 4,75%), tenzij een gepaste 130%-overlijdensdekking werd onderschreven. Op een uitkering uit een tak 23-rekeningtegoed is geen roerende voorheffing verschuldigd.
- Successierechten: op een uitkering bij overlijden is geen roerende voorheffing verschuldigd, maar zijn in principe wel successierechten verschuldigd.

Opname

Een gehele of gedeeltelijke opname van het rekeningtegoed is mogelijk. Zie vorige pagina inzake 'afkoopvergoeding/opnamevergoeding'

Overdracht van tak 21 naar tak 23 en omgekeerd

Een overdracht van tak 21- naar tak 23-beleggingsvormen en omgekeerd is mogelijk. Zie 'kosten bij switch van beleggingsvorm' 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.
- 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.