BIJLAGE BIJ DE ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

ERGO

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over dit beleggingsproduct Tak 21 - 2,00%. 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

Tak 21 - 2,00% 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 25.10.2026.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is

Waaruit bestaat het product?

Beleggingsdoelstelling

Het interne verzekeringsfonds Tak 21 - 2,00% is één van de beleggingsopties van het product ERGO Life Optimix VHPS.
Door te kiezen voor beleggingsoptie Tak 21 - 2,00%, is het rendement van ERGO Life Optimix VHPS verbonden met de prestaties van het onderliggende fonds.

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar.

Doelgroep van particuliere beleggers

Dit product is geschikt voor verzekeringnemers die willen sparen en een bescherming beogen tegen kapitaalverlies en sterke fluctuaties. Om dit te verwezenlijken mikt de belegging op een lagere return (vergeleken met andere beleggingsvormen). De belegger dient op de hoogte te zijn van het feit dat het product een formele kapitaalbescherming heeft en een lage volatiliteit. Bovendien moeten de resultaten beoordeeld worden op een horizon van minstens 10 jaar, een belegger zou daarom in staat moeten zijn om de belegging aan te houden voor deze periode.

Wat zijn de risico's en wat zou dit me kunnen opleveren?

Synthetische risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product voor 10 jaren aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 1 uit 7, dat is de laagste risicoklasse.
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.

Scenario's van de resultaten

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, (waar van toepassing) maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:10 jaar
Voorbeeld belegging 10.000,00 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren	Als u uitstapt na 10 jaren
Minimum	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen**			
Stress Scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**9.775,29 EUR**	**10.446,79 EUR**	**11.355,18 EUR**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,25 %	0,88 %	1,28 %
Ongunstig Scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**9.775,29 EUR**	**10.446,79 EUR**	**11.355,18 EUR**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,25 %	0,88 %	1,28 %
Gemiddeld Scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**9.775,29 EUR**	**10.446,79 EUR**	**11.355,18 EUR**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,25 %	0,88 %	1,28 %
Gunstig Scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**9.775,29 EUR**	**10.446,79 EUR**	**11.355,18 EUR**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,25 %	0,88 %	1,28 %

De prestatiecijfers hebben uitsluitend betrekking op de beleggingsoptie en niet op het gehele verzekeringsbeleggingsproduct. Gelieve rekening te houden met dat de aanbevolen houdperiode van de beleggingsoptie kan verschillen van de aanbevolen houdperiode van het verzekeringsbeleggingsproduct.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

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 deposito's zijn verdeeld en ongeacht de aard en de naam van deze contracten.
Bent u zelfstandige? Dan geldt deze paragraaf niet voor uw pensioenopbouw binnen de tweede pijler (VAPZ, RIZIV of IPT).

c81cfef4-a29c-4a74-91f3-2a13e1245ddc

BIJLAGE BIJ DE ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

Wat gaat deze belegging me kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop der tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt [en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:
* u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
* 10.000,00 EUR wordt belegd

Voorbeeld belegging 10.000,00 EUR			
	Als u uitstapt na 1 jaar	**Als u uitstapt na 5 jaren**	**Als u uitstapt na 10 jaren**
Totale kosten	**418,63 EUR**	**555,79 EUR**	**737,10 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	4,27 %	1,14 %	0,74 %

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,02 % vóór de kosten en 1,28 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap	**Impact van de jaarlijkse kosten als u vertrekt na 10 jaar**	
Instapkosten	4 % - Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het vermelde percentage wordt berekend op de premie die belegd wordt.	0,40 %
Uitstapkosten	Er worden geen uitstapkosten aangerekend als u het product aanhoudt tot het einde van de aanbevolen beleggingshorizon. Het is een percentage waarmee uw reserves worden verminderd als u voor het einde van de looptijd uw belegging beëindigt. Het bestaat uit een vast bedrag van 75 € en een percentage dat daalt in functie van de resterende looptijd van het contract.	0,00 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	Kosten die ERGO in rekening brengt voor het beheer van uw beleggingen. Deze bestaan uit een percentage van de reserve van het contract en een vast bedrag (0,00 €/maand).	0,33 %
Transactiekosten	Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,00 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie vergoedingen en carried interest	N/A	N/A

De werkelijke kosten kunnen afwijken van het bovenstaande, omdat ze bijvoorbeeld afhangen van uw persoonlijke investeringsbedrag of de opties die u kiest.

Hoe lang moet ik het in bezit houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar.

Wij raden u aan dit product te behouden tot de einddatum van de polis.
De reserve die u heeft opgebouwd, blijft altijd beschikbaar.
Gedeeltelijke of volledige terugkoop is mogelijk voor dit fonds. Minimaal 500,00 EUR voor een terugkoop als uw overeenkomst in periodieke premies voorziet. Bij gedeeltelijke terugkoop moet er een minimumbedrag van 1.250,00 EUR overblijven.
Bent u zelfstandige? Dan geldt deze paragraaf niet voor uw pensioenopbouw binnen de tweede pijler (VAPZ, RIZIV of IPT).
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: Loksumstraat 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.

U kunt eerdere prestaties vinden onder https://ergo-be.insurances.priips.clever-soft.com/nl/.

c81cfef4-a29c-4a74-91f3-2a13e1245ddc