

A man and a woman are sitting on a sandy beach, looking at each other and smiling. The man is wearing a white shirt and sunglasses on his head. The woman is wearing a white top. A large red abstract shape is overlaid on the bottom left of the image.

Het Zekerheidsplan

Goed voorbereid de toekomst in

ERGO



ERGO

ERGO is specialist in levensverzekeringen. De ERGO Verzekeringsgroep is de op één na grootste levensverzekeringsmaatschappij in Duitsland. Meer dan 40 miljoen klanten hebben hun vertrouwen gegeven aan de ondernemingen van de ERGO Verzekeringsgroep. Met een totaal premie-incasso van € 20.1 miljard (2010) kunnen al deze klanten terugvallen op een solide en stabiele financiële partner.



“ERGO heeft duurzaamheid decennialang, hoog in het vaandel staan. Duurzaamheid die niet alleen een ecologische betekenis heeft, maar ook vooral een lange-termijnvisie en verantwoording. Dit reflecteert zich in een menselijke kant en een bewuste keuze voor transparantie. Kortom duurzaamheid in de breedste zin van het woord.”

Theo F. Oskam, directeur ERGO Nederland



ERGO: de eerste duurzame levensverzekeraar in Nederland

Sinds generaties zorgt de ERGO groep voor een financieel zekere toekomst van haar klanten. Als voorloper in de verzekeringsbranche heeft ERGO het thema klimaatverandering al meer dan tien jaar uiterst doelgericht aangepakt. Vanuit deze betrokkenheid worden duurzame oplossingen ontwikkeld en uitgevoerd.



www.munichre.com

Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO) betekent dat je je ervan bewust bent dat we met elkaar verantwoordelijk zijn voor de toekomst van onze planeet. ERGO is een onderdeel van Munich RE, de grootste herverzekeraar ter wereld met het thema duurzaamheid als belangrijke bedrijfsvisie. Miljoenen zijn reeds geïnvesteerd in zonne-energieprojecten en deze worden op grote schaal verder ontwikkeld. ‘Desertec’ is hét voorbeeld hiervan.

Het ERGO Zekerheidsplan biedt alle voordelen van een zekere aanvullende toekomstvoorziening. Een persoonlijk gekozen premie resulteert in een gegarandeerd kapitaal op

de afgesproken einddatum. Dat geeft onze klanten een goed en zeker gevoel: én verzekerd zijn, sparen, én ook nog een duurzame samenleving steunen!

Het concern gaat voor de wensen van de klanten, kwaliteit, transparantie met een zichtbare invulling ten aanzien van duurzaamheid in de wereld. Klimaatverandering vraagt ook duidelijk de verantwoordelijkheid te nemen en zelf actief te worden. ERGO in Nederland doet dit door klimaatneutraal te ondernemen en o.a. de bijbehorende CO2-uitstoot te compenseren. Voor alle activiteiten en nieuws over onze producten verwijzen wij u graag naar onze website: www.ergo-insurance.nl

Het Zekerheidsplan: leef NU! Uw toekomst is verzekerd!

Als onderdeel van één van de grootste levensverzekeraars in Europa biedt ERGO ook in Nederland een levensverzekering aan, waarmee u optimale financiële zekerheid creëert voor u en de uwen, voor nu en later. Als het gaat om helderheid en duidelijkheid, laat het Zekerheidsplan van ERGO niets te wensen over. Daarover leest u alles verderop in deze brochure.

Maar het meest opvallende kenmerk willen wij u nu al melden: het Zekerheidsplan biedt namelijk zekerheid voor nu én later. Dit komt door de combinatie van garantie en winstdeling. Een opvallende productplus waarmee zonder twijfel aan uw wensen van zekerheid en veiligheid wordt voldaan.

Zekerheid voor de toekomst: gegarandeerde einduitkering met winstdeling

Om dan maar met 'later' te beginnen: met het Zekerheidsplan spaart u via een periodieke inleg voor een gegarandeerde einduitkering op een overeengekomen moment. Bovenop deze einduitkering ontvangt u tevens de winstdeling. De uiteindelijke uitkering kan hierdoor beduidend hoger zijn. De hoogte van deze winstdeling is gerelateerd aan de winst van de verzekeraar en wordt berekend over de waarde van uw verzekering in het jaar waarin de winst wordt toegekend.

Zekerheid voor nu: belangrijk voor uw nabestaanden

Wie spaart op een 'gewone' spaarrekening kan bij onverhoopt eerder overlijden te weinig geld bijeen hebben gespaard om de nabestaanden verzorgd achter te laten. Met het Zekerheidsplan hoeft u zich daarover geen zorgen te maken. Bij overlijden keert deze verzekering namelijk direct een bedrag uit ter grootte van de helft van de gegarandeerde einduitkering. Deze overlijdensuitkering wordt gedurende de laatste 9 jaar van de verzekering jaarlijks met 10% afgebouwd. Zoals gezegd, vindt op de einddatum alsnog de gegarandeerde einduitkering plaats, vermeerderd met winstdeling.



ERGO

**Gegarandeerde einduitkering
met winstdeling**

Uitbreiden voor extra zekerheid

Overlijden en invaliditeit als gevolg van een ongeval

Het Zekerheidsplan biedt u de mogelijkheid om extra waarborgen in te bouwen. Zo kunt u een aanvullende uitkering meeverzekeren voor het geval de verzekerde eerder overlijdt of invalide wordt als gevolg van een ongeval. De hoogte van deze extra uitkering kan gelijk zijn aan maximaal één- of tweemaal de gegarandeerde einduitkering.

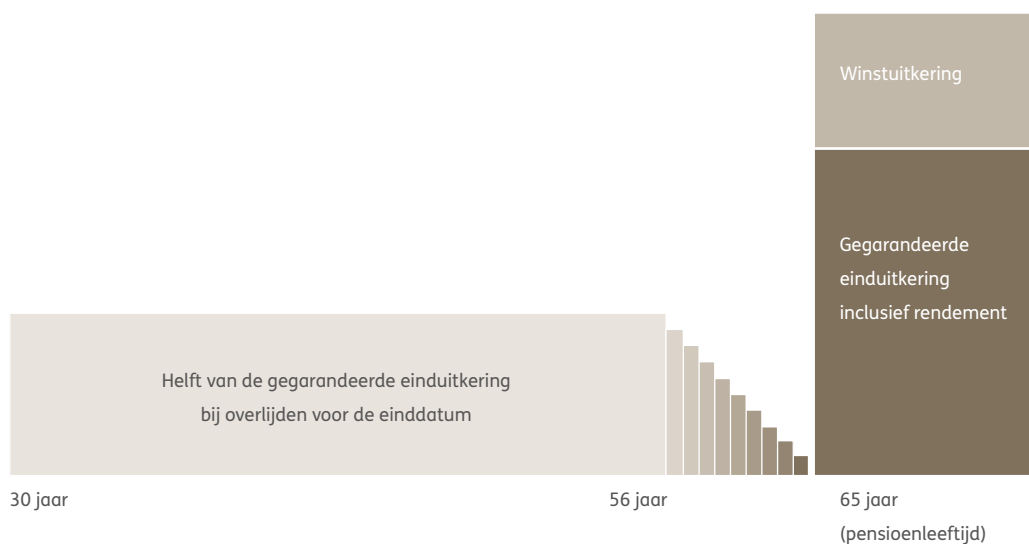


Arbeidsongeschiktheid

Arbeidsongeschiktheid kan tot een forse inkomensachteruitgang leiden. Om er zeker van te zijn dat in zo'n geval toch het beoogde spaardoel kan worden behaald én de overlijdensdekking in stand kan blijven, kan dit risico van arbeidsongeschiktheid worden meeverzekerd op het ERGO Zekerheidsplan. Indien de verzekerde als gevolg van een ziekte of ongeval tenminste 25% arbeidsongeschikt raakt, wordt de premie naar rato van het arbeidsongeschiktheidspercentage terugbetaald. Bij een arbeidsongeschiktheid van 66% of hoger wordt zelfs de volledige premie terugbetaald!



Hoe werkt het



Géén ingewikkelde bepalingen!

Belangrijke informatie

Het Zekerheidsplan van ERGO kan worden afgesloten door iedereen van 18 jaar tot en met 55 jaar. De maximale eindleeftijd van de verzekerde is 75 jaar. De minimumlooptijd van de verzekering bedraagt 10 jaar. U kunt al starten met een minimuminleg van € 35 per maand of € 300 per jaar.

Wat als....

Omstandigheden kunnen ertoe leiden dat u op een gegeven moment de polis voortijdig volledig wenst af te kopen. In dat geval zal er een afkoopvergoeding in rekening worden gebracht. Ook kunt u ervoor kiezen om vanaf een bepaald moment te stoppen met premiebetaling. In verzekeringsterminologie heet dat de polis 'premienvrij' maken. De kosten die in dat geval in rekening worden gebracht vindt u op het inlegvel bij deze brochure.

Fiscale aspecten van het Zekerheidsplan

Dit verzekeringsproduct kan worden gesloten in Box 3 (sparen en beleggen) van de Wet inkomstenbelasting 2001. Voor u wil dat zeggen: vrijheid, blijheid! Er gelden immers geen restricties ten aanzien van looptijd, premiehoogte en dergelijke. Daar staat tegenover dat de premie niet op het inkomen in aftrek kan worden gebracht en dat de waarde van de verzekering wel meetelt voor de jaarlijkse bepaling van uw bezittingen in Box 3. De uitkering is dan wel geheel belastingvrij.





Rens en Ida Verborgh, 34 en 32 jaar, twee kinderen. “Het is zo gemakkelijk om de toekomst voor je uit te blijven schuiven. Maar het blijft toch knagen: zal het allemaal financieel wel zo goed blijven gaan als nu? En wat als één van ons eerder overlijdt? Dat soort vragen. Het gesprek met onze adviseur heeft veel rust gebracht. Niet alleen hebben wij met het Zekerheidsplan deze zorgen voor eens en altijd uit de wereld geholpen, het blijkt nog eens veel beter betaalbaar te zijn dan wij altijd dachten.”

Duidelijkheid voor alles

Levensverzekeringen zijn in het algemeen ingewikkelde producten. ERGO past daarom op haar verzekeringen het ‘wysiwyg’ principe toe: what you see is what you get. Dit betekent dat u altijd volledig zicht heeft op de waarde van uw polis en de kosten die voor deze verzekering gelden.

Jaarlijks overzicht

Elk jaar ontvangt u van ERGO een duidelijk overzicht. Daarop staan in ieder geval vermeld:

- het gegarandeerde eindkapitaal
- het kapitaal, uit te keren bij overlijden vóór de einddatum
- de afkoopwaarde op jaarvervaldatum
- de toegekende winstdeling over het vorige verzekeringsjaar
- de eventuele extra waarborgen zoals uitkeringen bij overlijden of invaliditeit als gevolg van een ongeval en arbeidsongeschiktheid
- de hoogte van de eventuele bemiddelingskosten
- de hoogte van de doorlopende kosten en een toelichting daarop

Meer weten over het Zekerheidsplan?

Een adviseur van ERGO staat voor u klaar om u uitgebreid te informeren over het Zekerheidsplan. U kunt met al uw vragen bij hem of haar terecht, zoals:

- de hoogte van het te verzekeren kapitaal
- de terugbetaling van de premie bij arbeidsongeschiktheid
- de extra uitkering bij overlijden of invaliditeit na een ongeval
- premies en kosten
- hoe kunt u een Zekerheidsplan afsluiten?
- al uw andere vragen over levensverzekeringen.

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag erom en lees hem voor u het product koopt.



ERGO

Aanvullende informatie

Administratiekosten	€ 0,75 per premiebetaling.
Poliskosten	€ 2,50 bij het opmaken van de polis. Geen poliskosten worden berekend indien de premiebetaling tenminste € 60 per maand, € 180 per kwartaal, € 360 per halfjaar en € 720 per jaar bedraagt.
Premiebetaling in termijnen	Termijntoeslag bij premiebetaling per: – jaar: 0% – halfjaar 1,5% – kwartaal 3,0% – maand 4,4%.
Kosten bij afkoop	De afkoopvergoeding is gelijk aan het minimum van: – 5% van de theoretische afkoopwaarde; en – 1% van de theoretische afkoopwaarde x de nog te verstrijken looptijd (in jaren), met een minimum van € 75. Wanneer de afkoop tijdens de eerste 8 jaar van de overeenkomst geschiedt, dan kan een bijkomende vergoeding worden berekend die verbonden is aan de marktrente en de verstreken en totale looptijd van de overeenkomst.
Kosten bij premievrijmaking of –verlaging	De kosten voor het premievrij maken en premie verlagen (de reductievergoeding) bedragen eenmalig € 75. Hierna vindt op elke oorspronkelijke premie-vervaldag een kosteninhouding plaats tot een maximum van 0,5% van de vermindering van de reductiepremie. (De reductiepremie is de inventarispremie vermeerderd met de acquisitietoeslag, waarbij inventarispremie gegeven is door de zuivere premie vermeerderd met de inventaristoeslag).
Looptijd	De looptijd is minimaal 10 jaar. Bij vroegtijdig overlijden van de verzekerde loopt het contract door tot aan de einddatum. Over het algemeen zal dit zijn tot de 65- jarige leeftijd van de verzekerde. Maximale eindleeftijd is 75 jaar.
Premiebetaling	Premiebetaling is mogelijk per jaar, halfjaar, kwartaal en per maand. De minimumpremie bedraagt € 35 per maand € 100 per kwartaal € 175 per halfjaar € 300 per jaar
Fiscaliteit	Dit verzekeringsproduct kan worden gesloten in Box 3 (Wet IB2001). Dat wil zeggen: er gelden geen restricties t.a.v. looptijd, premiebandbreedte, verzekerde en verzekeringnemer. Hier staat tegenover dat de premie niet op het inkomen in aftrek kan worden gebracht. De waarde van de verzekering telt mee voor de jaarlijkse bepaling van de bezittingen in Box 3.
Opname / afkoop	Afkoop is alleen mogelijk van de volledige polis. In dat geval wordt er een afkoopvergoeding in rekening gebracht (zie Kosten bij afkoop). Bij vroegtijdige beëindiging is er een afkoopvergoeding.
Informatie	Jaarlijks overzicht met de actuele afkoopwaarde en de toegekende winst.

We staan altijd voor u klaar!

Voor al uw vragen bel gratis

0800 – 33 44 000

Op www.ergo-insurance.nl kunt u zich aanmelden
voor de gratis nieuwsbrief of mail ERGO:
contact@ergo-insurance.nl

www.ergo-insurance.nl

ERGO Insurance NV staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)
ERGO Insurance NV is aangesloten bij het klachteninstituut Financiële dienstverlening
onder het nummer 200.000379

Zetel : ERGO Insurance nv
Bischoffsheimlaan 1-8, B-1000 Brussel, België | T +32 2 535 57 11 | F +32 2 535 57 00 |
Brussel RPR 0414.875.829 | Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0735

Bezoekadres:

De Wel 14-16 | 3871 MV | Hoevelaken

Correspondentie adres:

Postbus 75150 | 1070 AD | Amsterdam | T +31 (0) 800 33 44 000 | F +31 (0) 88 81 00 010

www.ergo-insurance.nl

Maakt u geen gebruik meer van deze brochure, gooi hem dan niet weg maar geef hem door!

The ERGO logo is displayed in a large, bold, red sans-serif font. It is positioned in the bottom right corner of the page, partially overlapping a large, abstract graphic element consisting of a light gray and a bright red curved shape.