

Uw beleggingsverzekering van ERGO

Wat is een beleggingsverzekering?

Een beleggingsverzekering is een combinatie van een belegging en een (levens)verzekering. Met een beleggingsverzekering kunt u vermogen opbouwen door te beleggen. Daarvoor legt u periodiek (bijvoorbeeld elke maand), een vast bedrag in. Dit geld wordt belegd in beleggingsfondsen. Er zijn binnen de portefeuille van ERGO geen polissen waarbij de volledige premie risicovol wordt belegd. Het gaat om een percentage van de premie van 40, 30 of 20%. De overige premie wordt gebruikt voor een gegarandeerd kapitaal. Dit beperkt de invloed van de belegging op het eindkapitaal.

Hoeveel brengt mijn beleggingsverzekering op?

Dat weet u nooit zeker. De eindwaarde van uw beleggingsverzekering kan niemand precies voorspellen. Dit hangt onder andere af van de opbrengst van beleggingen (het rendement). De aankoop van de aandelen gebeurt bij de polissen maar 1 keer per jaar. Op de laatste werkdag van het jaar wordt de gereserveerde premie voor het beleggingsfonds omgezet in units.

Het rendement wordt bepaald ten aanzien van de startkoers bij aankoop van de aandelen. Omdat er gedurende de looptijd ieder jaar één keer per jaar aandelen aangekocht worden, ontstaat er ieder jaar een stukje beleggingen met een eigen startkoers en een eigen rendement. Het kan dus ook zijn dat er aandelen aangekocht zijn met een lage koers en hierdoor sneller een hoog rendement halen.

Past mijn verzekering nog bij mij en mijn beleggingsdoel?

U heeft uw beleggingsverzekering afgesloten om een bedrag op te bouwen. Dit bedrag is uw beleggingsdoel. Hiermee wilt u bijvoorbeeld uw inkomen voor later aanvullen, of uw hypotheek aflossen. Het is heel belangrijk om regelmatig te controleren of u uw beleggingsdoel nog haalt. En of uw verzekering nog past bij uw wensen en verwachtingen.

- Wilt u weten hoe u ervoor staat? Of wilt u iets aan uw verzekering veranderen? Neem dan contact met ons op. Wij kijken dan samen of uw verzekering nog past bij u en uw beleggingsdoel. Ook informeren wij u graag over de mogelijkheden uw verzekering aan te passen, als dat nodig is.

ERGO Partners geeft u alleen advies over uw huidige beleggingsverzekering van ERGO Insurance N.V..

Waar vind ik meer informatie over mijn beleggingsverzekering?

Veel informatie over uw beleggingsverzekering vindt u op de waardeopgave die u jaarlijks van ERGO Insurance N.V. ontvangt. U ziet bijvoorbeeld de actuele waarde, de waarde op einddatum, de premie die u betaalt, de kosten en hoogte van uw verzekeringspremie.

De informatie in uw waardeopgave van ERGO Insurance N.V. is een momentopname. Dat betekent dat de informatie in de toekomst kan veranderen of inmiddels al anders is. De eindwaarden, op basis van een pessimistisch en een historisch rendement, zijn voorbeeldberekeningen. Wat de precieze waarde van uw

beleggingsverzekering op de einddatum zal zijn, is niet te voorspellen. De eindwaarde hangt af van het resultaat van de beleggingen. Ook andere zaken hebben invloed op de waarde die u opbouwt. Zoals het risico dat u met uw beleggingen wilt en kunt nemen en hoelang u wilt beleggen. U weet dus vooraf nooit zeker hoeveel uw beleggingsverzekering op de einddatum waard is.

Ook op de polis en in de voorwaarden van uw beleggingsverzekering vindt u meer informatie. Bijvoorbeeld over de wijzigingsmogelijkheden en de eventuele aanvullende verzekeringen die u heeft afgesloten.

Het document “Algemene informatie omtrent beleggingsverzekeringen” geeft u meer algemene uitleg over beleggingsverzekeringen. Klik [hier](#) om dit document te downloaden.