

## Financiële infofiche levensverzekering voor combinatie van tak 21 en tak 23<sup>1</sup>

Secure Junior <sup>2</sup>	
Type levensverzekering	<p>Het product Secure Junior is een levensverzekering met een combinatie van de volgende beleggingsvormen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gegarandeerde technische rentevoet (tak 21)</li> <li>• Spaartegoed, met een rendement dat gekoppeld is aan de evolutie van beleggingsfondsen (tak 23)</li> </ul>
Spaar- of beleggingsdoelstelling	<p>Het product Secure Junior heeft als doel enerzijds een kapitaal op te bouwen en anderzijds een waarborg bij overlijden te bieden. Het betreft een lange termijn belegging.</p> <p>De hoofdwaarborg kan worden aangevuld met bijkomende waarborgen.</p>
Waarborgen	<p>Hoofdwaarborg</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ongeachte de verzekerde nog in leven dan wel overleden is wordt op einddatum de contractuele spaarsom van het tak 21 gedeelte uitgekeerd eventueel vermeerderd met de klassieke winstdeelnamen en de opbrengst van het tak 23 gedeelte.</li> </ul> <p>Optionele aanvullende waarborgen*</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bijkomende verzekering risico invaliditeit (BVRI): bij invaliditeit door een ongeval of ziekte worden de premies in verhouding tot de graad en de duur van de invaliditeit terugbetaald.</li> <li>• Bijkomende verzekering risico ongeval (BVRO): bij overlijden of 100% invaliditeit door een ongeval wordt een extra kapitaal uitbetaald.</li> <li>• Bijkomende verzekering risico ongeval plus (BVRO+): bij overlijden of blijvende invaliditeit door een ongeval wordt een extra kapitaal uitbetaald. Bij blijvende invaliditeit wordt het extra kapitaal uitbetaald in verhouding tot de invaliditeitsgraad.</li> </ul> <p>*Deze aanvullende waarborgen worden gefinancierd door een deel van de totale premie. We noemen dit hierna de "premie voor de aanvullende dekkingen".</p>
Doelgroep	Klanten die een kinderspaarplan wensen en tegelijkertijd ook hun gezin bescherming willen bieden bij overlijden of invaliditeit.

<sup>1</sup> Deze financiële informatiefiche beschrijft de productvoorwaarden die van toepassing zijn voor de premies gestort vanaf 01/01/2015. Voor stortingen voor 01/01/2015 blijft de vroegere informatiefiche van kracht.

<sup>2</sup> Deze financiële informatiefiche is niet van toepassing als de klant expliciet heeft verzocht dat zijn spaartegoed voorwaardelijk blijft toegekend als winstdeelnamen, dan blijft de oude fiche van kracht en wordt er mogelijk geen spaartegoed winstdeelnamen uitgekeerd.

<b>Gedeelte Tak 21</b>	<p>De premie die overblijft na aftrek van de premietaks, de poliskosten en de aanvullende dekkingen wordt verder in het document de “premie voor de hoofdwaarborgen” genoemd.</p> <p>De premie tak 21 is de premie voor de hoofdwaarborgen, verminderd met de premie tak 23.</p>																		
Rendement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Een gegarandeerde technische rentevoet van 2,25% op de premie tak 21 na aftrek van de kosten die erop van toepassing zijn. ERGO Insurance waarborgt deze rentevoet tot de einddatum van de overeenkomst. In het kader van een eventuele verhoging van de premie is op het gedeelte van de verhoging de gewaarborgde intrestvoet op de ingangsdatum van de verhoging van toepassing.</li> <li>• Eventuele klassieke winstdeelname: jaarlijkse toekenning (zie algemene voorwaarden) waardoor een extra kapitaal bij de spaarsom wordt opgebouwd. De eventuele winstdeelname is afhankelijk van de gerealiseerde resultaten van ERGO Insurance en wordt jaarlijks vastgelegd door haar algemene vergadering van aandeelhouders.</li> </ul>																		
Rendement uit het verleden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Toegekende gegarandeerde technische rentevoet van de voorbije jaren.</li> </ul> <table border="1" data-bbox="722 1014 1177 1429"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2007</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>2008</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>2009</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>2010</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>2011</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>2012</td><td>2,25%</td></tr> <tr><td>2013</td><td>2,25%</td></tr> <tr><td>2014</td><td>2,25%</td></tr> </tbody> </table> <p><i>Rendementen geven het globaal bruto gegarandeerd rendement weer en houden geen rekening met taksen en kosten. 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 Insurance berekend.</i></p> <p>Zoals hoger vermeld kan dit rendement eventueel worden aangevuld met een (klassieke) winstdeelname. Deze is echter niet gegarandeerd.</p>	Jaar	Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken	2007	2,50%	2008	2,50%	2009	2,50%	2010	2,50%	2011	2,50%	2012	2,25%	2013	2,25%	2014	2,25%
Jaar	Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken																		
2007	2,50%																		
2008	2,50%																		
2009	2,50%																		
2010	2,50%																		
2011	2,50%																		
2012	2,25%																		
2013	2,25%																		
2014	2,25%																		
<b>Gedeelte Tak 23</b>	<p>Afhankelijk van de gekozen formule wordt een gedeelte ( dit is 20% (variant 80), 30% (variant 70) of 40% (variant 60)), van de premie voor de hoofdwaarborgen na afhouding van de instapkost, belegd in een beleggingsfonds of combinatie van beleggingsfondsen. Dit gedeelte wordt de premie tak 23 genoemd .De premie tak 23 na aftrek van de kosten heet de premie-inleg.</p>																		
Risico's	<p>Dit tak 23 gedeelte van de premie wordt, na aftrek van de kosten, belegd in het gekozen beleggingsfonds Het rendement hiervan is afhankelijk van de evolutie van de financiële markten en kan sterk schommelen.</p>																		

	<p>Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer en kan eventueel inhouden dat het geïnvesteerde kapitaal niet of niet volledig kan gerecupereerd worden op einddatum van de overeenkomst.</p> <p>De tak 23 fondsen die kunnen gekozen worden in het kader van de Secure contracten zijn het Golden Future fonds en het Secure Future fonds. De specifieke risico's van deze fondsen worden hieronder weergegeven.</p>														
Fondsen	<p>Keuze uit 2 beleggingsfondsen die in schijven van 5% kunnen worden verdeeld over de 2 fondsen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Golden Future</li> </ul> <p>Dit fonds heeft als onderliggend fonds het gemeenschappelijk beleggingsfonds Best of Funds Global Selection (LU0336467393) dat minstens 2/3<sup>de</sup> van de activa belegt in Europese aandelen en als doelstelling heeft een zo hoog mogelijk globaal resultaat te bieden.</p> <table border="1"> <tr> <td>Fondsbeheerder</td> <td>Degroof Fund Management Company, 12 rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg</td> </tr> <tr> <td>Oprichting</td> <td>23 december 2003</td> </tr> <tr> <td>Risicoprofiel</td> <td>Dynamisch</td> </tr> <tr> <td>Risicoklasse</td> <td>5 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico)*</td> </tr> <tr> <td>Aanbevolen beleggingshorizon</td> <td>minstens 8 jaar</td> </tr> <tr> <td>Beheerskost ERGO Insurance</td> <td>0,00329% per dag (1,20% per jaar)</td> </tr> <tr> <td>Specifieke risico's</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;</li> <li>• Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.</li> <li>• Derivatensrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.</li> <li>• Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.</li> <li>• Beheersrisico: in bepaalde abnormale marktomstandigheden bestaat het risico dat bepaalde gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.</li> <li>• Operationeel risico.: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement</li> </ul> </td> </tr> </table>	Fondsbeheerder	Degroof Fund Management Company, 12 rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	Oprichting	23 december 2003	Risicoprofiel	Dynamisch	Risicoklasse	5 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico)*	Aanbevolen beleggingshorizon	minstens 8 jaar	Beheerskost ERGO Insurance	0,00329% per dag (1,20% per jaar)	Specifieke risico's	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;</li> <li>• Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.</li> <li>• Derivatensrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.</li> <li>• Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.</li> <li>• Beheersrisico: in bepaalde abnormale marktomstandigheden bestaat het risico dat bepaalde gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.</li> <li>• Operationeel risico.: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement</li> </ul>
Fondsbeheerder	Degroof Fund Management Company, 12 rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg														
Oprichting	23 december 2003														
Risicoprofiel	Dynamisch														
Risicoklasse	5 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico)*														
Aanbevolen beleggingshorizon	minstens 8 jaar														
Beheerskost ERGO Insurance	0,00329% per dag (1,20% per jaar)														
Specifieke risico's	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;</li> <li>• Tegenpartijrisico: risico dat de waarde van het onderliggende fonds zou dalen ten gevolge van het falen van een partij waarmee dit fonds een contract heeft.</li> <li>• Derivatensrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.</li> <li>• Liquiditeitsrisico: risico dat bepaalde financiële titels moeilijk op korte termijn verkoopbaar zijn op een bepaalde moment of enkel tegen een lagere prijs.</li> <li>• Beheersrisico: in bepaalde abnormale marktomstandigheden bestaat het risico dat bepaalde gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.</li> <li>• Operationeel risico.: in elke markt, maar vooral in de opkomende markten, bestaat het risico dat het onderliggende fonds aan waarde verliest ten gevolge van het falen bij het bewaken van activa, fraude, corruptie, politieke acties of elke ander ongewenst evenement</li> </ul>														

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Secure Future</b></li> </ul> <p>Dit fonds heeft als onderliggend fonds het beleggingsfonds Petercam L Bonds Universalis (LU0138643068) dat zowel in internationale overheids- als niet-overheidsobligaties van hoge kwaliteit belegt. 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. Dit fonds heeft tot doel om beter te presteren dan zijn concurrenten met een gecontroleerd risico.</p> <table border="1" data-bbox="475 725 1425 1581"> <tr> <td>Fondsbeheerder</td> <td>Petercam NV, Sint-Goedeleplein 19, B-1000 Brussel</td> </tr> <tr> <td>Oprichting</td> <td>6 januari 2006</td> </tr> <tr> <td>Risicoprofiel</td> <td>Defensief</td> </tr> <tr> <td>Risicoklasse</td> <td>4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico)*</td> </tr> <tr> <td>Aanbevolen beleggingshorizon</td> <td>minstens 3 jaar</td> </tr> <tr> <td>Beheerskost ERGO Insurance</td> <td>0,00263% per dag (0,96% per jaar)</td> </tr> <tr> <td>Specifieke risico's</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;</li> <li>• Derivatenrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.</li> <li>• Inflatierisico: bij stijgende inflatie kunnen schuldinstrumenten sterker in waarde verminderingen dan andere soort activa, voornamelijk wanneer het rendement van de obligatie (waarin het onderliggende fonds belegt) niet opweegt tegen het reële koopkrachtverlies door de inflatie.</li> <li>• Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.</li> </ul> </td> </tr> </table> <p>* De risicoklasse van de beleggingsfondsen kan variëren in de tijd. Indien de volatiliteit van een fonds toe- of afneemt heeft dit een invloed op de toegekende risicoklasse. ERGO Insurance NV. evalueert de schommelingen van de fondsen en bijhorende risicoklasse op kwartaalbasis. De meest recente risicoklasse wordt steeds vermeld in de laatste versie van de betrokken fondsenfiche.</p>	Fondsbeheerder	Petercam NV, Sint-Goedeleplein 19, B-1000 Brussel	Oprichting	6 januari 2006	Risicoprofiel	Defensief	Risicoklasse	4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico)*	Aanbevolen beleggingshorizon	minstens 3 jaar	Beheerskost ERGO Insurance	0,00263% per dag (0,96% per jaar)	Specifieke risico's	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;</li> <li>• Derivatenrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.</li> <li>• Inflatierisico: bij stijgende inflatie kunnen schuldinstrumenten sterker in waarde verminderingen dan andere soort activa, voornamelijk wanneer het rendement van de obligatie (waarin het onderliggende fonds belegt) niet opweegt tegen het reële koopkrachtverlies door de inflatie.</li> <li>• Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.</li> </ul>
Fondsbeheerder	Petercam NV, Sint-Goedeleplein 19, B-1000 Brussel														
Oprichting	6 januari 2006														
Risicoprofiel	Defensief														
Risicoklasse	4 op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico)*														
Aanbevolen beleggingshorizon	minstens 3 jaar														
Beheerskost ERGO Insurance	0,00263% per dag (0,96% per jaar)														
Specifieke risico's	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Volatilitetsrisico: risico op waardeveranderingen in de portefeuille van het onderliggende fonds;</li> <li>• Derivatenrisico: risico dat de derivaten waarvan het onderliggende fonds gebruik kan maken volatieler zijn dan de onderliggende instrumenten waarop ze betrekking hebben.</li> <li>• Inflatierisico: bij stijgende inflatie kunnen schuldinstrumenten sterker in waarde verminderingen dan andere soort activa, voornamelijk wanneer het rendement van de obligatie (waarin het onderliggende fonds belegt) niet opweegt tegen het reële koopkrachtverlies door de inflatie.</li> <li>• Valutarisico: wisselkoersschommelingen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de waarde van de onderliggende portefeuille indien bepaalde activa zijn uitgedrukt in andere valuta.</li> </ul>														
Rendement	<p>Het rendement van het spaartegoed is afhankelijk van de evolutie van de inventariswaarde van de gekozen tak 23-fondsen. Deze evolutie is afhankelijk van de financiële markten, hetgeen kan leiden tot sterke schommelingen van de inventariswaarde.</p> <p>Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde.</p>														

	<p>De verzekeringnemer/begunstigde is bereid om in ruil voor mogelijke hogere opbrengsten, ook eventuele verliezen te dragen ten gevolge een koersdaling van de tak 23-fondsen waarin wordt belegd. Dit verlies kan ook inhouden dat het geïnvesteerde kapitaal niet of niet volledig kan gec recupereerd worden op de einddatum van de overeenkomst.</p> <p>ERGO Insurance en de fondsbeheerder geven noch rendementsgarantie, noch kapitaalgarantie.</p> <p>Er wordt geen winstdeling toegekend op het gedeelte tak23.</p>																								
Rendement uit het verleden	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gegevens per 30/09/2015</li> </ul> <p>Geannualiseerde rendementen</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Op jaarbasis</th> <th>Golden Future</th> <th>Secure Future</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Oprichting</td> <td>23/12/2003</td> <td>06/01/2006</td> </tr> <tr> <td>YTD</td> <td>2,70%</td> <td>-1,89%</td> </tr> <tr> <td>1 jaar</td> <td>2,96%</td> <td>0,48%</td> </tr> <tr> <td>3 jaar</td> <td>8,50%</td> <td>1,83%</td> </tr> <tr> <td>5 jaar</td> <td>3,66%</td> <td>2,80%</td> </tr> <tr> <td>10 jaar</td> <td>-0,18%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Sinds oprichting</td> <td>4,27%</td> <td>0,40%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Rendementen na verrekening van de beheerskost. De rendementen worden door ERGO Insurance berekend op basis van informatie van de fondsbeheerder. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde.</p>	Op jaarbasis	Golden Future	Secure Future	Oprichting	23/12/2003	06/01/2006	YTD	2,70%	-1,89%	1 jaar	2,96%	0,48%	3 jaar	8,50%	1,83%	5 jaar	3,66%	2,80%	10 jaar	-0,18%	-	Sinds oprichting	4,27%	0,40%
Op jaarbasis	Golden Future	Secure Future																							
Oprichting	23/12/2003	06/01/2006																							
YTD	2,70%	-1,89%																							
1 jaar	2,96%	0,48%																							
3 jaar	8,50%	1,83%																							
5 jaar	3,66%	2,80%																							
10 jaar	-0,18%	-																							
Sinds oprichting	4,27%	0,40%																							
Toetreding / inschrijving	Op elk ogenblik. De units voor het gedeelte spaartegoed zullen ieder jaar op de laatste werkdag van het jaar worden aangekocht met de premies die zijn gestort in dat kalenderjaar en toegekend worden aan de polis.																								
Inventariswaarde	De unitwaarde van de tak 23-fondsen is elke werkdag te vinden op de website <a href="http://www.ergo.be">www.ergo.be</a> en in de kranten de Tijd en L'Echo, wekelijks in andere kranten. De inventariswaarde (en de hieruit resulterende unitwaarde) van ieder tak 23-beleggingsfonds wordt op elke werkdag van ERGO Insurance berekend.																								
Overdracht van fondsen	Op elk ogenblik kan de fondsreserve overgedragen worden van één of meerdere fondsen naar één of meerdere andere fondsen, voor zoverre er geen beperkingen bestaan die voortvloeien uit het fiscaal-juridisch regime van de overeenkomst. Voor de voorwaarden verwijzen we naar de rubriek 'Kosten bij overdracht'.																								
Insolventierisico van de verzekeraar	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het tak 21 gedeelte van het verzekeringscontract valt onder het 'Stelsel voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten', dat bij faillissement van een verzekeringsmaatschappij een schadevergoeding uitbetaalt aan de beleggers. Per persoon en per maatschappij kan die vergoeding oplopen tot maximaal 100.000 euro. Beleggingsverzekeringen van de tweede pijler, zoals vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, vallen buiten deze beschermingsregeling.</li> <li>Het tak 23 gedeelte van de belegging geniet niet van bovenvermeld depositogarantiestelsel. De activa van de beleggingsfondsen voor tak 23-</li> </ul>																								

	overeenkomsten zijn eigendom van de verzekeringsmaatschappij. De waarden waarin de technische voorzieningen voor de tak 23-levensverzekeringsovereenkomsten zijn belichaamd, vormen echter een gescheiden vermogen in de balans van de verzekeraar. Dat vermogen komt toe aan de beleggers: zij hebben een voorrecht op de onderliggende activa van het tak 23-fonds boven de andere schuldeisers.
<b>Algemeen</b>	
Poliskosten	€ 2,50 bij het opmaken van de polis. Deze poliskosten zijn niet van toepassing indien de premiebetaling minstens € 60 per maand, € 180 per trimester, € 360 per semester en € 720 per jaar bedraagt.
Instapkosten op de premie tak 23	Deze worden berekend op de premie tak 23, en worden ook van deze premie afgehouden: Jaarpremies 0%, halfjaarpremies 1,5%, kwartaalpremie 3,0%, maandpremie 4,4%.
Instapkosten op de premie tak 21	
• Fractioneringskost	Jaarpremies 0%, halfjaarpremies 1,5%, kwartaalpremie 3,0%, maandpremie 4,4%.
• Forfaitaire kost	€ 0,75 per premiebetaling, vermenigvuldigd met het percentage dat niet naar tak 23 vloeit.  Zowel fractioneringskost als forfaitaire kost worden berekend op de premie tak 21, en worden ook hiervan afgehouden.
• Incassotoeslag	3,75%. Voor een 60-, 70- en 80-variant komt dit respectievelijk neer op een incassotoeslag van 6,25%, 5,36% en 4,69% van de premie tak21 (exclusief kosten en taksen).
• Acquisitietoeslag	6% op de totale (handels)premiesom van de polis, dewelke wordt omgezet naar een inhouding op de premie afhankelijk van de looptijd, de aanvangsleeftijd en de gegarandeerde technische rentevoet.  Voor een 50-jarige verzekeringnemer met een 80-variant en een contractduur van 10 jaar komt dit neer op een acquisitietoeslag van 8,57% van de premie tak21 (exclusief kosten en taksen).  Voor een 20-jarige verzekeringnemer met een 60-variant en een contractduur van 45 jaar komt dit neer op een acquisitietoeslag van 16,41% van de premie tak21 (exclusief kosten en taksen).
Uitstapkosten	Zie afkoopvergoeding/reductievergoeding.
Beheerskosten	
• Inventaristoelag	De sterftetafels en de intrestvoet op het tak 21 gedeelte worden aangepast met een toeslag van 0,05%, de premie berekend met deze aangepaste sterftetafel en intrestvoet noemt men de inventarispremie. De premie berekend met de zuivere sterftetafel en intrestvoet (zonder toeslag) is de zuivere premie. Het verschil tussen de zuivere en de inventarispremie is de inventaristoelag.
Bij voortijdige beëindiging	

<ul style="list-style-type: none"> <li>Afkoopvergoeding</li> </ul>	<p>De afkoopvergoeding op het tak 21 en tak 23 gedeelte is gelijk aan het minimum van 5% van de theoretische afkoopwaarde en 1% van de theoretische afkoopwaarde x de nog te verstrijken looptijd, met een minimum van € 75.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Reductievergoeding (bij stopzetting premiebetaling en premievermindering)</li> </ul>	<p>Een reductievergoeding wordt geheven zowel bij het stopzetten van de premie als bij een vermindering van de premie. Deze vergoeding wordt ingehouden op de reserve van het tak 21 gedeelte van het contract. Ze wordt geheven op het moment van stopzetting of telkens bij een vermindering van de premie.</p> <p>Ze bestaat enerzijds uit een forfaitair bedrag A en een bedrag B dat rekening houdt met het verschil in premie voor en na de reductie.</p> <p>Bedrag A is gelijk aan € 75.</p> <p>Bedrag B houdt rekening met het verschil tussen de verwachte "reductiepremies" en de feitelijke "reductiepremies" over de verdere looptijd van het contract. Hoe vroeger in de loop van het contract wordt afgekocht of verminderd hoe hoger dit deel B van de reductievergoeding dus zal zijn.</p> <p>De "reductiepremie" is een vast gedefinieerd begrip in het kader van het contract. De "reductiepremie" is het deel van de handelsjaarpremie tak 21 dat overblijft na aftrek van de incassotoeslag. De verwachte reductiepremie is de reductiepremie vóór de premiestop of -vermindering. De feitelijke reductiepremie is de reductiepremie na de premiestop of -vermindering. Bij een premiestop is deze feitelijke reductiepremie dus gelijk aan nul.</p> <p>Het bedrag B wordt berekend als de geactualiseerde waarde van 0,5% van het verschil tussen alle verwachte en de feitelijke "reductiepremies" over de verdere looptijd van het contract. De combinatie van deze verlaagde reserve en het feit dat geen of minder premies zullen betaald worden in de toekomst, zal ook het verzekerd kapitaal doen dalen.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Andere lasten</li> </ul>	<p>De eventuele fiscale lasten bij afkoop/opname, worden vermeld in de rubriek Fiscaliteit.</p>
Kosten bij fondsoverdracht	
<ul style="list-style-type: none"> <li>switchen</li> </ul>	<p>Eén switch per jaar is gratis, € 40 per bijkomende switch.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>wijzigen verdeelsleutel</li> </ul>	<p>Eén wijziging per jaar is gratis, € 40 per bijkomende wijziging.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd</li> </ul>	<p>Overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd is niet mogelijk.</p>
Looptijd	<p>De looptijd is minimaal 5 jaar.</p>
Premie	<p>Premiebetaling is mogelijk per jaar, per halfjaar, per kwartaal en per maand.</p> <p>Ongeacht de periodiciteit van de premie is de betaling van die premie of van een gedeelte ervan niet verplicht. Indien de verzekeringnemer een premie betaalt, dan zijn de minimale bedragen voor de storting inclusief taksen en kosten de volgende : 35 EUR voor maandpremies, 100 EUR voor driemaandelijke premies, 175 EUR voor zesmaandelijke premies en 300 EUR voor jaarpremies. Indien de storting lager ligt dan deze minimale bedragen, dan zal dit bedrag worden teruggestort aan de verzekeringnemer.</p>
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> <li>Individuele verzekering met 'klassiek' fiscaal regime (art. 145/1, 2° WIB 92)* <ul style="list-style-type: none"> <li>Belastingvermindering op pensioenpremies van 30%;</li> </ul> </li> </ul>

- Premietaks 2%;
  - Pensioenkapitaal belastbaar aan 10% (anticipatieve heffing op 60 jaar);
  - Bij vervroegde afkoop/opname kan een belasting ingehouden worden die kan oplopen tot 33% (+ lokale belastingen);
  - Totale of gedeeltelijke overdrachten binnen eenzelfde individuele levensverzekering zijn vrijgesteld van belasting, zelfs als de taks op het lange termijnsparen (anticipatieve heffing op 60 jaar) nog niet werd ingehouden.
- **Individuele levensverzekering zonder belastingvermindering\***
    - Geen belastingvermindering op de premies;
    - Premietaks 2%;
    - Pensioenkapitaal niet belastbaar (tenzij roerende voorheffing voor overeenkomsten met een looptijd tot 8 jaar);
    - Roerende voorheffing:
      - De inkomsten uit de contractuele spaarsom (tak 21) zijn onderworpen aan een roerende voorheffing van 25% (berekend op een fictief jaarrendement van 4.75%).
      - Er is een vrijstelling van roerende voorheffing voor inkomsten van :
        - contracten die reeds meer dan 8 jaar lopen;
        - contracten met een overlijdensdekking van minimum 130% van de gestorte premie(s) en waarbij de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde bij leven één en dezelfde natuurlijke persoon is;
        - een uitkering uit het tak23 gedeelte.
- **Pensioensparen (art 145/1, 5° WIB92)\***
    - Belastingvermindering op pensioenpremies van 30%;
    - Premietaks 0%;
    - Pensioenkapitaal belastbaar aan 8% (anticipatieve heffing op 60 jaar);
    - Bij vervroegde afkoop/opname kan een belasting ingehouden worden die kan oplopen tot 33% (+ lokale belastingen);
    - Totale overdrachten binnen eenzelfde pensioenspaarverzekering zijn vrijgesteld, zelfs indien de taks op het lange termijnsparen (anticipatieve heffing op 60 jaar) nog niet volledig werd ingehouden.
    - Gedeeltelijke overdrachten binnen een zelfde pensioenspaarverzekering zijn enkel vrijgesteld indien de taks op het lange termijnsparen (anticipatieve heffing op 60 jaar) reeds volledig werd ingehouden. Indien deze taks nog niet werd ingehouden, bedraagt het tarief 33% (+ lokale belastingen).

Voor contracten afgesloten onder het fiscale stelsel van het lange termijnsparen wordt de jaarlijkse taks op de winstdeelname ingehouden conform de fiscale wetgeving.

De klassieke winstdeelname is niet belast op einddatum.



	<p><u>Contracten onder het fiscale stelsel pensioensparen en lange termijnsparen</u></p> <p>Op basis van nieuwe fiscale wetgeving en enkel voor premies betaald vanaf 1 mei 2014, heeft de fiscale administratie beslist dat het pensioenkapitaal dat wordt opgebouwd met de extra winstdeelname ("spaartegoed") niet langer is vrijgesteld van de "taks op het langetermijn sparen". De "taks op het lange termijnsparen" (momenteel 8% voor pensioensparen en 10% voor individuele levensverzekeringen gesloten onder het fiscale stelsel van het lange termijnsparen), die in principe verschuldigd is wanneer u de leeftijd van 60 jaar bereikt, zal dus in principe ook gelden voor het pensioenkapitaal dat wordt opgebouwd met het spaartegoed uit premiebetalingen verricht vanaf 1 mei 2014. De belastingvrijstelling blijft echter behouden voor het pensioenkapitaal dat is opgebouwd met de extra winstdeelname ("spaartegoed") uit premies betaald voor die datum. Voor de premies betaald vanaf 1 januari 2015 wordt het spaartegoed niet langer toegekend onder de vorm van extra winstdeelname, maar wordt het gevormd door een gedeelte van de premie dat wordt belegd in een beleggingsfonds of een combinatie van beleggingsfondsen. Ook hier is de "taks op het langetermijn sparen" in principe verschuldigd wanneer u de leeftijd van 60 jaar bereikt.</p> <p><i>* 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.</i></p>
<p>Afkoop/opname</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gedeeltelijke afkoop/opname</li> <li>• Volledige afkoop/opname</li> </ul>	<p>Gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.</p> <p>Enkel volledige afkopen worden toegestaan.</p> <p>Bij vroegtijdige beëindiging is er een afkoopvergoeding.</p>
<p>Informatie</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Jaarlijkse informatiefiche</u> met de actuele afkoopwaarde en de toegekende winst.</li> <li>• <u>Jaarlijkse informatiefiche</u> met betrekking tot het gedeelte tak23 (evolutie en aantal units).</li> <li>• <u>Trimestriële fondsfiche</u>. Deze geeft toelichting i.v.m. een aantal kenmerken van het beleggingsfonds, de performance en de oriëntering en marktontwikkelingen. Het is beschikbaar op de website <a href="http://www.ergo.be">www.ergo.be</a>.</li> <li>• Het <u>beheersreglement</u> omvat meer uitgebreide informatie betreffende de mogelijke fondsen. Het is beschikbaar op de website <a href="http://www.ergo.be">www.ergo.be</a>.</li> <li>• De <u>Algemene Voorwaarden</u> omschrijven het algemeen juridisch kader.</li> <li>• Het op het financieel product toepasselijk recht : Belgisch recht.</li> <li>• De staat van herkomst van de fabrikant van dit product (ERGO Insurance NV) : België.</li> </ul>
<p>Klachten</p>	<p>Klachten kunnen ingediend worden bij de dienst Complaints van ERGO Insurance (tel +32 (0)2 278 27 06 of e-mail <a href="mailto:complaints@ergo.be">complaints@ergo.be</a>) of bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (tel +32 (0)2 547 58 71 of e-mail <a href="mailto:info@ombudsman.as">info@ombudsman.as</a>).</p>