

Brussel, postdatum



RR: 61121235964

Van Den Heuvel Danny
Abel Janssenslaan 29
2845 NIEL

Het jaarlijks overzicht van uw contract 10.397.504-45

Geachte heer Van Den Heuvel,

Hierbij vindt u het jaarlijks overzicht van uw Secure Pro VAPz (Individuele Levensverzekering) voor 2024.

Wat staat er in uw jaaroverzicht?

1. Een overzicht van uw contractuele waarborgen in tak 21
2. Een overzicht van het tegoed in tak 23
3. De begunstigden van uw contract

We herinneren u eraan dat uw overeenkomst, in tak 21, voorziet in een gewaarborgde interestvoet. Deze interestvoet, toegepast op het moment van het afsluiten van uw contract, blijft van toepassing voor alle reeds betaalde, alsook voor de toekomstige premies en tot op de einddatum. De interestvoet die wordt toegepast op eventuele verhogingen of indexeringen van de premie, is de interestvoet die geldt op het moment van deze aanpassingen, eveneens tot de einddatum.

Met betrekking tot het tak 23⁽¹⁾ deel van uw levensverzekering vindt u in dit jaaroverzicht de waarde van het fonds/de fondsen op 01.01.2025. U vindt op onze website een tool om de evolutie van de fondsen op te volgen en om de geactualiseerde gegevens van deze fondsen te consulteren : www.ergo.be/nl_be/fondsen/overzicht-fondsen.aspx

Sommige beleggingsfondsen van ons gamma hebben duurzaamheidskenmerken. Voor meer informatie, gelieve de prospectus van de betrokken fondsen en het jaarverslag van het fonds op onze website te raadplegen op: www.ergo.be/nl_be/duurzaamheid/

Sommige levensverzekeringen van ERGO zijn gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23).

Vanaf 1 januari 2023 moeten beheerders van beleggingsfondsen periodiek (jaarlijks) verslag uitbrengen over de duurzaamheidsprestaties van hun fondsen. Zij hebben het hele jaar de tijd om de verslagen over het voorgaande jaar in te dienen. Daarom zal ERGO deze verslagen op zijn website publiceren naarmate ze bij de fondsbeheerders beschikbaar komen.

ERGO nodigt u daarom uit de informatie op onze website te raadplegen:

- https://www.ergo.be/nl_be/duurzaamheid
- <https://ergo-be-nl.esg4insurance.tools.factsheetlive.com>

Deze pagina's bevatten de meest recente informatie over de duurzaamheidsprestaties van de fondsen in tak 23.

- Voor Golden Future dient u te kijken naar het onderliggend fonds Best of Funds – Global Selection

⁽¹⁾ Een tak 23 levensverzekering is gekoppeld aan beleggingsfondsen. Het rendement is niet gegarandeerd en hangt af van de evolutie van de waarde van de onderliggende fondsen.

- Opgelet: fondsen die geen duurzaamheidskenmerken bevatten (artikel 6 fondsen) worden niet weergegeven op deze microsite.

U kunt ook de QR-code scannen om direct naar de betreffende webpagina te gaan.



Wilt u deze documenten echter in papieren versie ontvangen (de eerste afgifte is gratis) of per e-mail of als u andere vragen hebt, aarzel dan niet om met ons contact op te nemen via de in dit document vermelde contactgegevens.

Meer informatie over welke fondsen beschikbaar zijn in uw contract vindt u in het beheersreglement dat steeds wordt aangepast en dat u per product kan terugvinden op onze website:
www.ergo.be/nl_be/productinformatie/overige-productinformatie.aspx

ERGO beantwoordt uw vragen

Aarzel niet om onze website te consulteren (www.ergo.be/nl_be/secure) of om onze klantendienst te contacteren op het telefoonnummer +32 (0)2 535 58 88 of via email naar info@ergo.be. Wij zijn telefonisch bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 9:00 tot 12:30 uur.

Met vriendelijke groeten,

A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of a series of fluid, connected strokes.

Bernard Schacht
CEO ERGO Insurance nv

PENSIOENFICHE VOOR 01.01.2025

LUIK I

1. Pensioenopbouw

	Verworven reserve ⁽¹⁾⁽²⁾	Verworven prestatie	Het te verwachten pensioenkapitaal rekening houdend met toekomstige premiestortingen
Tak 21 ⁽³⁾	29.785,73 euro	29.858,82 euro ⁽⁴⁾	33.851,37 euro ⁽⁵⁾
Tak 23 (opgebouwd vanaf 01.01.2015)	Golden Future * Verworven units op 01.01.2025: 446,00 units * Unitprijs op 01.01.2025: 25,0252960 euro * Waarde fonds op 01.01.2025: 11.161,28 euro	⁽⁶⁾	Golden Future * Verwachte units op pensioenleeftijd: 515,46 units * Verwachte unitprijs op pensioenleeftijd: 25,71 euro * Verwachte waarde fonds op pensioenleeftijd: 13.252,48 euro ⁽⁷⁾
Tak 23 (Spaartegoed - extra winstdeelname units - opgebouwd tot 31/12/2014)	Golden Future * Verworven units op 01.01.2025: 279,34 units * Unitprijs op 01.01.2025: 25,0252960 euro * Waarde fonds op 01.01.2025: 6.990,57 euro	⁽⁶⁾	Golden Future * Verworven units op 01.01.2025: 279,34 units * Verwachte unitprijs op pensioenleeftijd: 25,71 euro * Verwachte waarde fonds op pensioenleeftijd: 7.181,83 euro ⁽⁸⁾
Correctie op 28/2/2018 ⁽⁹⁾	Golden Future * Correctie units toegekend op 28/2/2018: 0,01 units * Unitprijs op 01.01.2025: 25,0252960 euro * Waarde fonds op 01.01.2025: 0,25 euro	⁽⁶⁾	Golden Future * Correctie units toegekend op 28/2/2018: 0,01 units * Verwachte unitprijs op pensioenleeftijd: 25,71 euro * Verwachte waarde fonds op pensioenleeftijd: 0,26 euro
Totaal	47.937,83 euro		54.285,94 euro

Op 01.01.2025 bedroeg de wettelijke minimumgarantie 45.129,93 euro.
Rekening houdend met de toekomstige premiestortingen in tak 21 zal het verzekerd kapitaal bij leven op de einddatum van het contract op 01.09.2026, 33.851,37 euro bedragen.

⁽¹⁾ Hierbij wordt rekening gehouden met de periodiciteit van de premiebetaling (maandelijks, per kwartaal, halfjaarlijks of jaarlijks)
⁽²⁾ Het bedrag van de winstdeelname zal pas definitief worden toegekend na goedkeuring door de Algemene Vergadering van ERGO Insurance N.V.
⁽³⁾ De bedragen werden berekend op 17.02.2025.
⁽⁴⁾ Dit bedrag werd berekend op de pensioenleeftijd op basis van de gegevens bekend op 01.01.2025. De bedragen zijn opeisbaar op de pensioenleeftijd.
⁽⁵⁾ Dit is een raming die geen kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen inhoudt. Het te verwachten kapitaal werd berekend op basis van de veronderstelling dat u de bijdragen betaalt tot aan de pensioenleeftijd en deze bijdragen gelijk zijn aan deze die betaald werden in het vorige rapporteringsjaar. Voor tak 21 werd rekening gehouden met de verschillende interestvoeten zoals toegekend op het oorspronkelijke premiebedrag en de gedane premieverhogingen.
⁽⁶⁾ Dit bedrag kan niet berekend worden in tak 23 daar het afhankelijk is van de unitprijs op de einddatum van de overeenkomst. Deze toekomstige unitprijs is op de rapporteringsdatum niet bekend.
⁽⁷⁾ Dit is een raming die geen kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen inhoudt. Voor tak 23 units die opgebouwd werden door middel van premies, werd het te verwachten kapitaal berekend op basis van de veronderstelling dat de units die u toegekend kreeg in 2015 elk jaar zullen toegekend worden tot aan de pensioenleeftijd. Deze units werden opgeërd tot de pensioenleeftijd op basis van een neutraal rendement.
⁽⁸⁾ Dit is een raming die geen kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen inhoudt. Voor tak 23 spaartegoed werd het te verwachten kapitaal berekend door de units die op de evaluatiedatum 01.01.2025 op het spaartegoed stonden, op te rekenen tot de pensioenleeftijd op basis van een neutraal rendement.
⁽⁹⁾ De fiscale behandeling wordt momenteel afgeolijkt met de administratie. Behoudens tegenbericht zullen de correctie-units bij uitkering op eenzelfde manier belast worden als de units die werden toegekend aan het "tegoed in tak 23 (winstdeelname units)" voor 01/05/2014.

2. Jaarlijks overzicht

* Verzekeringnemer:	Van Den Heuvel Danny
* Geboortedatum verzekeringnemer:	12.12.1961
* Verzekeringsmaatschappij:	ERGO Insurance NV RPR / RPM 0414.875.829
* Verzekerde:	Van Den Heuvel Danny
* Ingangsdatum verzekeringsovereenkomst:	01.09.2009
* Vervaldatum van de overeenkomst:	01.09.2026

3. Overlijdensdekking

Het overlijdenskapitaal bij overlijden vóór de pensioenleeftijd, is samengesteld uit volgende elementen:

- * Het kapitaal overlijden van 55.467,68 euro. Dit bedrag werd berekend op 17.02.2025 en houdt rekening met de bepalingen van de overeenkomst.
- * Het spaartegoed tak 23 van 6.990,57 euro (zie punt 1).
- * De reserve opgebouwd met premies in tak 23 vanaf 01.01.2015 van 11.161,30 euro (zie punt 1).
- * De correctie-units toegekend op 28/2/2018 ter waarde van 0,25 euro (zie punt 1)
- * Er is geen bijkomende dekking bij overlijden door ongeval.
- * Er is geen dekking wezenrente.

LUIK II**4. Specifieke informatie over uw pensioenopbouw**

- * De verworven reserve op uw contract zoals meegedeeld onder punt 1 hierboven is volledig gefinancierd.
- * Op 01.01.2024 was de verworven reserve op uw contract in tak 21: 27.378,17 euro.
- * **Golden Future:** Vorig jaar had u op 01.01.2024
 - Verworven units op 01.01.2024: 683,76 units
 - Unitprijs op 01.01.2024: 23,1043010 euro
 - Waarde fonds op 01.01.2024: 15.797,80 euro
- * Uw contract wordt gefinancierd door vaste bijdragen.
- * De aansluitingsdatum van uw contract is 01.09.2009.

5. De in 2024 verschuldigde en betaalde premies

* Premie voor de hoofdwaarborg leven en overlijden	3.621,60 euro
Waarvan:	
- Premie tak 21	2.535,12 euro
- Premie tak 23	1.086,48 euro

6. De winstdeelname op de met premie opgebouwde reserve belegd in tak 21

Om de voorwaarden van de winstdeelname te kennen, verwijzen wij naar deel 3 van de Algemene Voorwaarden 'Deelneming in de winst'.

* Het verworven aandeel in de winst (vorige jaren) op einddatum	0,00 euro
* De eindbonus op einddatum	0,00 euro
* De winstdeelname die voor het jaar 2024 werd toegekend aan uw overeenkomst (huidige waarde) ⁽¹⁾	0,00 euro
* De winstdeelname die voor het jaar 2024 werd toegekend aan uw overeenkomst (waarde op pensioenleeftijd)	0,00 euro
* Het totaal verworven aandeel in de winst op einddatum	0,00 euro
* De eindbonus bij overlijden voor de einddatum	0,00 euro
* Het verworven aandeel in de winst (vorige jaren) bij overlijden voor de einddatum	0,00 euro

7. Het tegoed belegd in tak 23 (winstdeelname units)

Om de voorwaarden van de winstdeelname te kennen, verwijzen wij naar deel 3 van de Algemene Voorwaarden 'Deelneming in de winst'.

*** Golden Future**

- De in de vorige jaren toegekende units aan uw tegoed tak 23 (winstdeelname units)	279,34 units
- De in 2024 toegekende units aan uw tegoed tak 23 (winstdeelname units)	0,00 units
- Totaal van de units toegekend aan uw tegoed tak 23 (winstdeelname units)	279,34 units
- Unitprijs op 01.01.2025	25,0252960 euro
- Waarde van het totaal aantal toegekende units op 01.01.2025	6.990,57 euro

8. De toeslagen

Het voorbije boekjaar werden 581,58 euro toeslagen ten laste gelegd van uw overeenkomst.

9. De gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op uw verworven reserve in Tak 21, is de volgende:

Gewaarborgde rentevoet	Verworven reserve op 01.01.2025
2,50%	27.680,46 euro
2,25%	1.283,28 euro
0,50%	821,99 euro
Totaal	29.785,73 euro

10. Waar kan u deze gegevens nog consulteren ?

De gegevens over uw aanvullend pensioen kunnen geraadpleegd worden in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen, opgericht door artikel 306 van de programmawet (I) van 27 december 2006 (www.mypension.be).

De tekst van het pensioenreglement kan op eenvoudig verzoek bij ERGO worden opgevraagd.

11. Theoretische afkoopwaarde

De theoretische afkoopwaarde op 01.01.2025 bedraagt:

- * Tak 21: 29.295,68 euro
- * Tak 23: 18.152,10 euro

De afkoopwaarde is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met de afkoopvergoeding zoals bepaald in de Algemene Voorwaarden en de reglementaire bepalingen zoals het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Indien uw pensioenplan geen kapitaal overlijden verzekert, is er geen recht op afkoop.

Deze toelichting is louter informatief want deze polis kan sinds de invoegetrede van de wet van 18 december 2015^(*) niet afgekocht worden vooraleer u in aanmerking komt voor uw wettelijk pensioen.

De afkoopwaarde tak 23 werd berekend door vermenigvuldiging van de netto-inventariswaarde met het aantal rechten van deelneming als bedoeld onder punt "Het tegoed belegd in tak 23 (winstdeelname units)"

12. Aanvullende bepalingen

Uw levensverzekeringsovereenkomst voorziet in een investeringscomponent.

Om ervoor te zorgen dat uw levensverzekering altijd voldoet aan uw noden en wensen met betrekking tot uw persoonlijke situatie, raden wij u aan om uw beleggersprofiel regelmatig bij te werken.

Daartoe, en zeker in het geval dat uw overeenkomst de komende 5 jaar afloopt, nodigen wij u uit om uw beleggersprofiel te vernieuwen.

Als u vragen heeft, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen, onze experts helpen u graag verder.

De eventuele projecties over de winstdeelname die u als voorbeeld heeft gekregen bij de onderschrijving van het contract, waren gebaseerd op de economische en financiële voorwaarden van dat moment. Afhankelijk van uw stortingen en de toegepaste gegarandeerde intrestvoet(en), eventuele afkopen en de huidige marktcontext kunnen bovenvermelde bedragen afwijken van deze projecties. De vermelde bedragen onder punt 1, inclusief de eventuele winstdeelname, zijn definitief verworven.

Opgelet, alle bedragen in dit document zijn brutobedragen voor belastingen, taksen, kosten en eventueel andere afhoudingen. Op onze website staat meer informatie hieromtrent (www.ergo.be/nl_be/faq/fiscaliteit.aspx).

13. Begunstigde(n) van de verzekeringsovereenkomst

Begunstigde van het kapitaal bij leven : de verzekeringnemer Danny Van Den Heuvel.

Begunstigde van het kapitaal bij overlijden (voorzorgsom) : de echtgeno(o)t(e). Bij ontstentenis van de echtgeno(o)t(e) : de nalatenschap van de verzekeringsnemer.

Gelieve te controleren of uw eerder gemaakte keuze van begunstigde(n) nog steeds aansluit met uw huidige situatie. Indien u de begunstigde(n) van uw verzekeringsovereenkomst wenst aan te passen, kan u hiervoor het wijzigingsformulier downloaden op onze website (www.ergo.be/nl_be/formulieren). Hierna kan u het ingevulde, ondertekende en gedateerde document uploaden via onze website, per mail versturen (info@ergo.be) of per post verzenden (Loksumstraat 25, 1000 Brussel). Vergeet ook niet om een recente kopie (recto verso) van uw identiteitskaart mee te sturen.

^(*) Wet tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen en tot versterking van het aanvullende karakter ten opzichte van de rustpensioenen

^(†) Het bedrag van de winstdeelname zal pas definitief worden toegekend na goedkeuring door de Algemene Vergadering van ERGO Insurance N.V.