ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell

Fondscharakteristik.

Der traditionelle Investmentansatz richtet sich an risikobereite Investoren. Er enthält Finanzinstrumente, die in die Anlageklassen „Liquide Mittel "/„Anleihen" oder „Aktien"/„Alternative Veranlagungen" investieren. Die Veranlagung kann auch in Investmentfonds erfolgen. Der Anteil an Liquiden Mitteln kann in Finanzinstrumente, welche den Geldmarktveranlagungen zugerechnet werden, investiert oder in Form von Kontoguthaben gehalten werden. Die Veranlagung des Anleihenanteils erfolgt in Währungen der größten Volkswirtschaften denominierten Anleihen bzw. ähnliche Werte. Im Rahmen des Aktienanteils erfolgt die Veranlagung in Aktien bzw. ähnliche Werte. Die Veranlagung des Anteils Alternativer Veranlagungen kann vornehmlich in Finanzinstrumente wie beispielsweise Absolute Return Fonds oder ähnliche Werte, Immobilienwertpapiere (offene Immobilienfonds oder ähnliche Werte), Rohstoffwertpapiere (Rohstofffonds oder ähnliche Werte) erfolgen. Für die Anlageklassen „Liquide Mittel"/„Anleihen" und „Aktien "/„Alternative Veranlagungen" sind Minimum- und Maximumgrenzen definiert, innerhalb derer der jeweilige Investitionsgrad gemäß aktueller Asset Allocation der UniCredit Group festgelegt wird. Beim traditionellen Investmentansatz beträgt der maximale Aktienanteil inkl. Alternative Veranlagungen im Portfolio 35 %.

Portfoliozusammensetzung.

	Liquide Mittel / Anleihen	Aktien / Alternative Veranlagungen
Minimum	65,00 %	0,00 %
Maximum	100,00 %	35,00 %

Statistische Kennzahlen[1].

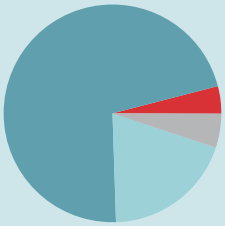
Stichtag: 30.09.2022, Berechnungsbasis: EUR

Sharpe-Ratio: 30.09.2017 - 30.09.2022	0,03
Volatilität jährlich: 30.09.2017 - 30.09.2022 (%)	5,32

1) Detailinformationen siehe Glossar auf Blatt C.

Vermögensaufteilung (%).

Darstellung nach Anlageklassen. Stichtag: 30.09.2022.



Liquide Mittel[1]	4,14
Anleihen	71,31
Aktien	19,49
Alternative Veranlagungen	5,06

Vermögensaufteilung im Detail.

Stichtag: 30.09.2022.

	ISIN	Anteil
Liquide Mittel[1]		**4,14 %**
Amundi Euro Liquidity SRI I2 (T)	FR0013016607	2,63 %
Konto		1,51 %
Anleihen		**71,31 %**
SB EURO Staatsanleihen (T)	AT0000A2C020	14,14 %
Bond Strat € AllTerm (T)	AT0000A0G4D4	11,44 %
Bond Strat € ShortTerm (T)	AT0000A0G4F9	9,00 %
SISF € Corp Bond (T)	LU0113258742	7,70 %
Amundi Fd EM MA Local Currency Bd I2 (T)	LU1882461251	7,54 %
SB EURO Unternehmensanleihen (A)	AT0000A2BZZ8	5,75 %
JPM EU Government Bd (T)	LU0355583906	5,37 %
Dt. Inv. Euro Corp Bds FC (T)	LU0300357802	5,26 %
SB Anleihen Global (T)	AT0000A2C061	5,10 %
Aktien		**19,49 %**
GS US Core Equity Portfolio (A)	LU0129912662	4,00 %
Amundi IS Index MSCI North America (T) EUR	LU0389812008	3,67 %
JPM US Value Fd C (T)	LU1098399733	2,99 %
Amundi Europ. Eq Conservative I (T)	LU0755949418	1,79 %
Pictet Japanese Eq Opportunities (T)	LU0255979238	1,74 %
GS Em Ma Equity Portf (T)	LU0234572450	1,42 %
Fid. Emerg Markets (T)	LU0346390940	1,38 %
Amundi IS Index MSCI Europe (T)	LU0389811539	1,04 %
Allianz Europe Equity Gr RT (T)	LU1645746105	0,86 %
GS Japan Equity Portf. (T) € hgd	LU0906985758	0,60 %
Alternative Veranlagungen		**5,06 %**
BlackRock Fixed Inc. Strat. (T)	LU0438336421	3,03 %
Allianz Credit Opportunities RT (T)	LU1953144208	2,03 %
Summe		**100,00 %**

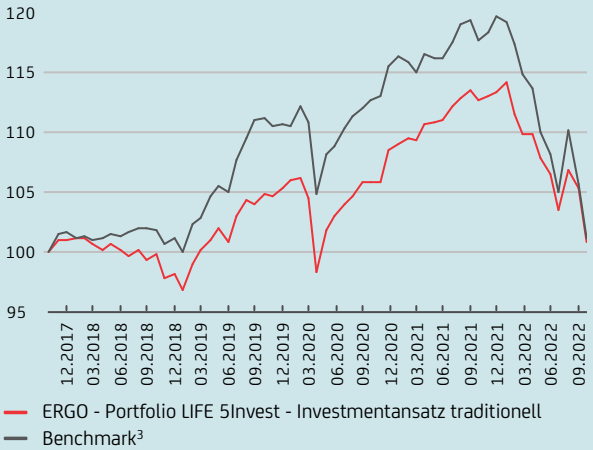
1) Am Monatsultimo können aufgrund von Ein- und Auszahlungen höhere Bestände in den Liquiden Mitteln gehalten werden.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der "ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell" sowohl den Absatz "Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise" als auch die allgemeinen Hinweise. "ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell"/Blatt A darf nur mit dem "ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell"/Blatt B und Blatt C ausgegeben werden.

Performance indiziert[1].

Daten: 30.09.2017 - 30.09.2022, Berechnungsbasis: EUR

nach Abzug der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr der UniCredit Bank Austria AG, aber vor Abzug der Versicherungskosten (Abschlusskosten, jährliche Verwaltungskosten, Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos) und der Versicherungssteuer[2].



Kumulierte Performance[1].

Stichtag: 30.09.2022, Berechnungsbasis: EUR

nach Abzug der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr der UniCredit Bank Austria AG, aber vor Abzug der Versicherungskosten (Abschlusskosten, jährliche Verwaltungskosten, Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos) und der Versicherungssteuer[2].

	Benchmark[3]	Portfolio
Seit Jahresbeginn: 31.12.2021 - 30.09.2022	-15,10	-11,68
30.09.2021 - 30.09.2022	-14,04	-10,49
30.09.2020 - 30.09.2021	4,48	6,41
30.09.2019 - 30.09.2020	1,32	0,96
30.09.2018 - 30.09.2019	9,18	5,13
30.09.2017 - 30.09.2018	1,85	-0,24
3 Jahre: 30.09.2019 - 30.09.2022	-9,00	-3,84
5 Jahre: 30.09.2017 - 30.09.2022	1,19	0,85
Seit Portfoliobeginn: 26.07.2012 - 30.09.2022	35,81	24,71
Performance nach Kalenderjahren.		
2021	2,49	4,76
2020	5,31	2,88
2019	10,48	9,37

1) Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ereignisse ist.
2) Dargestellt ist die Entwicklung des Bruttovermögens abzüglich der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr - siehe Punkt "Gebühren" - des Vermögensmanagements der UniCredit Bank Austria AG. Nicht berücksichtigt sind die Versicherungskosten (Abschlusskosten, jährliche Verwaltungskosten, Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos) und die anfallende Versicherungssteuer - siehe Punkt "Wertentwicklung der fondsgebundenen Lebensversicherung. Kosten der Versicherung". Die Wertentwicklung wird entsprechend dem Rechenwertermittlungsprozess nach dem Investmentfondsgesetz 2011, basierend auf Daten der UniCredit Bank Austria AG, berechnet.
3) Benchmark von der UniCredit Bank Austria AG definiert:
15% BOFA ML EMU Corporate Total Return in EUR
5% HFRX Equal Weighted Strategies Price Index EUR
60% JPM EMU Gov. Total Return Bond Index EUR
20% MSCI All Country World Price Index in EUR .

Gebühren[1].

Pauschale Verwaltungsgebühr[2]	0,90 % p.a.
Gesamtkostenquote per 30.09.2022	1,59 %

1) Anfallende Kosten mindern den Ertrag des Investments. Detailinformationen siehe Glossar auf Blatt C.
2) Die Bemessungsgrundlage der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr ist das veranlagte Portfoliovolumen.

Im Rahmen dieser Vermögensdienstleistung wird von der UniCredit Bank Austria AG keine wiederkehrende Vertriebsvergütung einbehalten.

Interne Risikostufe des Wertpapiers.

Die UniCredit Bank Austria AG teilt Investmentprodukte entsprechend der vom Kunden erforderlichen Risikobereitschaft in fünf Risikostufen ein (R1 - R5). Diese Vermögensdienstleistung erfordert derzeit grundsätzlich eine Risikobereitschaft des Kunden von **R3 - erhebliche Wertschwankungen** (aus aktueller Sicht von mehr als 25 % p. a., in Einzelfällen ist auch ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals möglich).

Wertentwicklung der fondsgebundenen Lebensversicherung. Kosten der Versicherung.

ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell wird im Rahmen von Fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukten der ERGO Versicherung angeboten.
Die Wertentwicklung einer fondsgebundenen Lebensversicherung ergibt sich durch die Entwicklung des gewählten Veranlagungsportfolios abzüglich der Vermögensverwaltungsgebühr des Vermögensmanagers, der Versicherungskosten und der anfallenden Versicherungssteuer. Bitte beachten Sie, dass die Versicherungskosten und die Versicherungssteuer in den auf dieser Seite angeführten Performancedaten nicht berücksichtigt werden.
Die Kosten der Versicherung für Abschluss, Verwaltung und Deckung des Ablebensrisikos sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen und werden im Versicherungsantrag und in den Besonderen Versicherungsbedingungen explizit angeführt und vereinbart. Da diese Kosten von der Prämie abgezogen werden bzw. von der Deckungsrückstellung entnommen werden, stellt sich die Wertentwicklung der Deckungsrückstellung im Versicherungsvertrag im Vergleich zur Performance des Veranlagungsportfolios abzüglich der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr des Vermögensmanagers niedriger dar.

Die Einzelheiten zur Wertentwicklung des Versicherungsvertrages, zu den Kosten der Versicherung sowie zur Versicherungssteuer entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag sowie den Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der "ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell" sowohl den Absatz "Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise" als auch die allgemeinen Hinweise. "ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell"/Blatt B darf nur mit dem "ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell"/Blatt A und Blatt C ausgegeben werden.

Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten / Wichtige Risikohinweise.

- ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell wird im Rahmen von Fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukten der ERGO Versicherung angeboten.
- Die Informationen zu den Risikohinweisen und der steuerlichen Behandlung der Lebensversicherung entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag und den Versicherungsbedingungen der ERGO Versicherung.
- Die Wertentwicklung des zugrunde liegenden Veranlagungsportfolios hängt von der **Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte, von Zinssätzen, Inflationsraten und Währungswechselkursen** ab. Darüber hinaus gibt es insbesondere auch **Kredit-Emittenten-Ausfallsrisiken**. Daneben können auch andere Risiken wie **Liquiditätsrisiko, Risiko der Gegenpartei und Bewertungsrisiko** auftreten. Daher kann es unter außergewöhnlichen Umständen zum **Totalverlust des eingesetzten bzw. angesparten Kapitals** kommen.
- Die Veranlagung bietet **keine Garantien auf Kapitalerhalt und Erträge.**
- Bei **ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell** handelt es sich um eine **Veranlagung mit hohem Risikopotenzial.** Bitte lassen Sie sich vor Abschluss unbedingt von Ihrer Beraterin bzw. Ihrem Berater über Chancen und Risiken der verschiedenen Investmentansätze ausführlich beraten.
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

UniCredit Bank Austria AG ist in der Versicherungsvermittlung im Nebengewerbe vertraglich gebundener Versicherungsagent der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, ERGO Center, Businesspark Maximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien.
Die UniCredit Bank Austria AG ist zum Empfang von Prämien und von für die Kundin bzw. den Kunden bestimmten Beträgen berechtigt. GISA-Zahl: 27506127.

Glossar.

Gesamtkostenquote der Vermögensdienstleistung.
Die Gesamtkostenquote beinhaltet alle bei der Verwaltung zulasten des veranlagten Vermögens im letzten Jahr angefallene Kosten (z. B. Verwaltungsgebühr, Transaktionskosten, Depotgebühr, letztverfügbare laufende Kosten der gehaltenen Investmentfonds abzüglich etwaiger Vertriebsfolgeprovisionen) mit Ausnahme etwaiger Devisen-Transaktionen, performanceabhängige Vergütungen (falls zutreffend). Des weiteren werden die Versicherungskosten und die Versicherungssteuer nicht berücksichtigt.

Allgemeine Hinweise.

Die vorliegende Mitteilung stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere ist sie kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren und keine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss von "ERGO - Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz traditionell" zu stellen. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko, das auch den gänzlichen Verlust des eingesetzten Kapitals bedeuten kann, verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen.
Es besteht die Möglichkeit, dass die Versicherungsnehmerin bzw. der Versicherungsnehmer nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Je länger der Anlagehorizont, umso geringer fallen kurzfristige Schwankungen ins Gewicht. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater steht Ihnen gerne bei der Ermittlung des für Sie passenden Investmentansatzes zur Verfügung.

Die vorliegenden Informationen wurden von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, auf der Grundlage von öffentlich zugänglichen Informationen sowie von intern erstellten Daten erarbeitet. Diese Quellen werden von uns als verlässlich eingeschätzt.

Diese Unterlage darf nicht an "US-Persons" (Regulation S des US - Securities Act 1933) ausgehändigt werden. "US-Persons" darf das gegenständliche Produkt nicht vermittelt bzw. diese nicht darüber beraten werden.

Vervielfältigungen - in welcher Art auch immer - sind nur nach vorheriger ausdrücklicher Genehmigung der UniCredit Bank Austria AG zulässig. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater.

Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Alle Rechte vorbehalten.
Stand: Oktober 2022

Diese Mitteilung wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, A-1020 Wien, erstellt (Medieninhaber und Hersteller).

© UniCredit Bank Austria AG