

Basisinformationsblatt

Zweck Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt **KindersparER GO! Die flexible Vorsorge für den Start ins Leben, laufende Prämienzahlung**
ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Handelsgericht Wien, FN 101528 g, UID-NR. ATU 15366306,
 ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modocenterstr. 17, 1110 Wien, www.ergo-versicherung.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 27444-0
Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)
Erstellungsdatum: Juli 2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Lebensversicherung mit flexibler Veranlagung - Kombination aus klassischer und fondsgebundener Lebensversicherung mit Auswahlmöglichkeiten aus Investmentfonds

Ziele Diese Lebensversicherung mit flexibler Veranlagung bietet Ihnen einen Vermögensaufbau für ein Kind bis zu einem fixen Versorgungszeitpunkt mit dem Recht auf lebenslange Weiterführung durch das Kind. Sie wählen, ob Ihre Prämien innerhalb des klassischen Deckungsstocks und/oder in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot (bestehend z.B. aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischten Fonds) veranlagt werden. Im klassischen Deckungsstock (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien und Darlehen) erfolgt die Veranlagung durch ERGO für alle Versicherungsverträge gemeinsam, und ERGO trägt das Risiko eines negativen Veranlagungsertrags; die Rendite der Veranlagung inklusive unverbindlicher Gewinnbeteiligung hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Bei der fondsgebundenen Veranlagung profitieren Sie von etwaigen Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das volle Veranlagungsrisiko selbst. Details dazu entnehmen Sie bitte den Anlegerinformationen ("Wesentliche Anlegerinformationen") der gewählten Fonds (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds aus unserem Fonds-Angebot für dieses Produkt oder die klassische Veranlagung oder eine Mischung daraus wechseln. Aufgrund der Kosten- und ggf. klassischen Veranlagungsstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltdauern vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an einem Vermögensaufbau mit flexiblen Veranlagungsmöglichkeiten für ein Kind interessiert sind. Für die Veranlagung im klassischen Deckungsstock benötigen Sie keine speziellen Veranlagungskennnisse, da die Veranlagung kollektiv durch ERGO erfolgt. Für den in Fonds veranlagten Teil sind Sie bereit und in der Lage, von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Um eine passende Auswahl der Fonds vorzunehmen, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskennnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

Versicherungsleistungen und Kosten Diese Lebensversicherung mit flexibler Veranlagung bietet Versicherungsleistungen im Versorgungszeitpunkt (auch wenn Sie vorher ableben sollten) und ERGO die Prämienzahlung bis zum Versorgungszeitpunkt übernimmt) und bei Kündigung des Versicherungsvertrags. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand im klassischen Deckungsstock und/oder des/der Fonds. Die Zusatzleistung "Temporäre Prämienübernahme bei schwerer Krankheit" ist automatisch bis Alter 60 eingeschlossen.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 35 Jahren bei einer Laufzeit von 20 Jahren mit 240 monatlichen Prämienzahlungen (Anlagen) zu je € 83,33 (jährlich € 1.000 und gesamt € 20.000). Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Die für den Ablebensschutz und die Zusatzleistung erforderliche Risikoprämie (=Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was kann ich im Gegenzug dafür bekommen") ist geschlechtsunabhängig. Sie hängt vom Alter der versicherten Person ab und beträgt insgesamt € 108,00, das sind durchschnittlich € 5,40 jährlich und entspricht 0,54% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit um 0,05% pro Jahr ist bei den nachfolgenden Renditeangaben berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz und die Zusatzleistung beträgt € 994,60.

Die Laufzeit bis zum Versorgungszeitpunkt wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet auch im Ablebensfall nach Übernahme der Prämienzahlung durch ERGO erst zum Versorgungszeitpunkt, außer das zu versorgende Kind führt den Vertrag dann weiter. ERGO kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?



←----->

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Versorgungszeitpunkt (im Beispielfall 20 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 6 einer hohen Risikoklasse entspricht. **Bei Veranlagung in Fonds sind das Risiko und die Rendite abhängig von der Wahl der Fonds** und können aus dem Risiko- und Ertragsprofil in den Anlegerinformationen des jeweiligen Fonds entnommen werden (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Bei Veranlagung in Fonds beinhaltet dieses Produkt keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock stufen wir das Produkt in die niedrige Risikoklasse 2 ein. Negative Wertentwicklungen sind für den im klassischen Deckungsstock veranlagten Teil ausgeschlossen. Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Performance-Szenarien Anlagebetrag € 1.000 pro Jahr
davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz und die Zusatzleistung durchschnittlich € 5,40 pro Jahr

Die Veranlagung erfolgt im klassischen Deckungsstock und/oder in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Gesamtperformance ist abhängig vom Mischungsverhältnis. Bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock nehmen Sie im Wege der Gewinnbeteiligung an den von ERGO erwirtschafteten Veranlagungserträgen teil. Angaben dazu sind in den Anlegerinformationen zum klassischen Deckungsstock zu finden (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Bei Veranlagung in Fonds ist die Performance der Veranlagung abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in den Anlegerinformationen des jeweiligen Fonds zu finden (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").

Todesfall-Szenario	1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre
Versicherungsfall (Bei Veranlagung bis zum Ableben in Fonds mit angenommener Performance 3% und danach im klassischen Deckungsstock.)			
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten zum Versorgungszeitpunkt erhalten könnten	€ 21.983	€ 22.342	€ 23.499
Kumulierte Versicherungsprämie	€ 5,40	€ 54,00	€ 108,00

Die Werte bei Veranlagung in klassischen Deckungsstock finden Sie in den Anlegerinformationen zum klassischen Deckungsstock.

Was geschieht, wenn ERGO nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Entsprechend Ihrer Wahl erfolgt die Veranlagung gänzlich oder teilweise im klassischen Deckungsstock und/oder in Fonds-Anteilen, die im Deckungsstock der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten werden. Zur Überwachung des klassischen Deckungsstocks hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem jeweiligen Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste sind daher möglich.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die Gesamtkosten bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock finden Sie in den Anlegerinformationen zum klassischen Deckungsstock (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Die Gesamtkosten bei Veranlagung in Fonds umfassen auch die Kosten des Fonds, daher können die Angaben nur in Bandbreiten erfolgen. Informationen zu den Kosten des gewählten Fonds finden Sie in den Anlegerinformationen des jeweiligen Fonds (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen (Rückkaufsabzug) bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie € 1.000 pro Jahr anlegen und die Performance der Fonds jährlich 3% beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Den Auszahlungsbetrag bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock finden Sie in den Anlegerinformationen zum klassischen Deckungsstock. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 10 Jahren sowie im Versorgungszeitpunkt nach 20 Jahren dar. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Laufzeit bis zum Versorgungszeitpunkt, der Höhe der Anlage, der Wahl der Fonds und von der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung, Veranlagungsänderungen). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

Kosten im Zeitverlauf Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage € 1.000 pro Jahr	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Gesamtkosten (bei Veranlagung in Fonds abhängig vom Fonds. Die Werte bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock finden Sie in den Anlegerinformationen zum klassischen Deckungsstock)	€ 63 bis 73	€ 1.888 bis 3.165	€ 2.981 bis 9.234
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	51,48% bis 54,85%	4,32% bis 7,41%	1,64% bis 4,72%
Beispielhafte Gesamtkosten bei Auszahlung von € 23.499 nach 20 Jahren durch Veranlagung in Fonds mit 3% Performance.			
bei jährlichen Fondskosten von 1,5%	€ 67	€ 2.415	€ 5.576
Auswirkung auf die RIY	53,05%	5,61%	2,92%
bei jährlichen Fondskosten von 2,0%	€ 69	€ 2.623	€ 6.591
Auswirkung auf die RIY	53,55%	6,11%	3,42%
bei jährlichen Fondskosten von 2,5%	€ 70	€ 2.832	€ 7.607
Auswirkung auf die RIY	54,05%	6,61%	3,92%

**Zusammen-
setzung der
Kosten**

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor: wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegs- kosten	0,75%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegs- kosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio- Transaktions- kosten	0,00 bis 1,29%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,23 bis 3,65%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich" genannten Kosten für den Ablebensschutz und die Zusatzleistung.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Sie haben die Möglichkeit gemäß § 5 c VersVG und ggf. § 8 FernFinG innerhalb von 30 Tagen nach Verständigung über den Vertragsabschluss vom Vertrag zurückzutreten.

Empfohlene Haltedauer: bis zum von Ihnen gewählten Versorgungszeitpunkt

Im Beispielfall wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge für ein fünfjähriges Kind zum Studienende mit 25 Jahren genutzt wird. Statt dessen kann der Versorgungszeitpunkt zum Schulabschluss des Kindes mit 18 Jahren vereinbart werden. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer von mindestens 10 Jahren, die zum Alter des Kindes und zu Ihrem Vorsorgeziel passt, und die Anlage bis zum Versorgungszeitpunkt zu halten, um die Kostenbelastung durch langfristigen Wertzuwachs auszugleichen und folgende negativen Auswirkungen einer vorzeitigen Vertragsauflösung zu vermeiden.

Eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) ist möglich. Bei Veranlagung in Fonds ist der Rückkaufswert von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere ab dem zweiten Vertragsjahr deutlich unter der Summe der einbezahlten Prämien. Es fallen Abzüge in der Höhe von maximal € 145 an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Ablebensfall und bei schwerer Krankheit.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder ERGO beschweren möchten, haben Sie mehrere Möglichkeiten:

-) rufen Sie unsere Hotline unter 0800 / 22 44 22 an,
-) wenden Sie sich über unsere Internetseite ergo-versicherung.at/services/beschwerdeverfahren an uns (hier sind auch alternative Beschwerdestellen genannt),
-) schreiben Sie einen Brief an die ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien oder
-) senden Sie uns ein E-Mail an service@ergo-versicherung.at

Sonstige zweckdienliche Angaben

Bevor Sie einen Versicherungsvertrag mit ERGO abschließen, erhalten Sie noch individuelle Informationen, die konkret auf Ihr gewünschtes Versicherungsprodukt abgestimmt sind. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage). Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Antragsteller erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die Anlegerinformationen der jeweiligen Fonds ("Wesentliche Anlegerinformationen") sowie die Anlegerinformationen zum klassischen Deckungsstock finden Sie unter ergo-versicherung.at/services/priip.