

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 **ERGO fürs Investment - die fondsgebundene Lebensversicherung, einmalige 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: 1. November 2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Fondsgebundene Lebensversicherung mit Auswahlmöglichkeiten aus Investmentfonds/gemanagten Portfolios

Ziele Diese fondsgebundene Lebensversicherung mit lebenslanger Laufzeit bietet Ihnen eine langfristige Vermögensanlage (mindestens 10 Jahre für bei Abschluss ab 50jährige Personen bzw. sonst mindestens 15 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Sie wählen, wie Ihre Prämien in Fonds (Investmentfonds/gemanagte Portfolios) Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot (bestehend z.B. aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischten Fonds) veranlagt werden. 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 Investmentfonds bzw. "Spezifischen Informationen über Anlegeroptionen" der gemanagten Portfolios) 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 wechseln. Aufgrund der Kostenstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristiger Vermögensanlage mit flexiblen Veranlagungsmöglichkeiten und ohne vereinbarten Vertragsablauf bei Erleben eines bestimmten Datums sowie einer Ablebensvorsorge interessiert sind. Sie sind 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 fondsgebundene Lebensversicherung mit lebenslanger Laufzeit bietet Ihnen Versicherungsleistungen bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung bzw. Abruf (Einlösung) - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des/der Fonds.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei Abruf (Einlösung) nach 15 Jahren Laufzeit mit einmaliger Prämienzahlung (Anlage) von € 10.000. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Die für den Ablebensschutz 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 für einen Ablebensschutz von € 15.053,60 insgesamt € 64,13, das sind durchschnittlich € 4,28 jährlich und entspricht 0,64% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit um 0,04% pro Jahr ist bei den nachfolgenden Renditeangaben berücksichtigt. Die Anlage ohne die gesamte Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 9.935,87.

Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss so vereinbart, dass der Vertrag nur im Ablebensfall endet oder wenn Sie vorher das Guthaben abrufen (einlösen). ERGO kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

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



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Abruf (Einlösung im Beispielfall 15 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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 3 bis 7 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. **Das Risiko und die Rendite sind 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"). Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. 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 Anlage € 10.000
davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz € 64,13

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Gesamtperformance ist abhängig vom Mischungsverhältnis. Die Performance der Veranlagung ist 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 8 Jahre 15 Jahre

Versicherungsfall

(Bei Veranlagung in Fonds mit angenommener Performance 3%.)

Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 10.685 € 12.452 € 15.054

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 in Fonds-Anteilen, die im Deckungsstock der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten werden. 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 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. Es gibt keine Vertragsstrafen (Rückkaufsabzug) bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie € 10.000 anlegen und die Performance der Fonds jährlich 3% beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 8 Jahren sowie bei Einlösung nach 15 Jahren dar. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der Höhe der Anlage, der Wahl der Fonds und von der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Veranlagung). 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 € 10.000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 8 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen
Gesamtkosten (bei Veranlagung in Fonds abhängig vom Fonds)	€ 43 bis 353	€ 892 bis 3.757	€ 1.326 bis 7.251
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,47 bis 3,81%	1,08 bis 4,42%	0,80 bis 4,14%
Beispielhafte Gesamtkosten bei Auszahlung von € 14.336,76 nach 15 Jahren durch Veranlagung in Fonds mit 3% Performance.			
bei jährlichen Fondskosten von 1,5%	€ 161	€ 1.980	€ 3.575
Auswirkung auf die RIY	1,74%	2,35%	2,07%
bei jährlichen Fondskosten von 2,0%	€ 207	€ 2.408	€ 4.462
Auswirkung auf die RIY	2,24%	2,85%	2,57%
bei jährlichen Fondskosten von 2,5%	€ 254	€ 2.838	€ 5.350
Auswirkung auf die RIY	2,74%	3,35%	3,07%

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	0,33%	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	0,44 bis 3,34%	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.

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 Sie Geld aus Ihrer Anlage benötigen;
mindestens jedoch bis zum Ablauf der steuerlichen Mindestanlagedauer
von 10 Jahren für bei Abschluss ab 50jährige Personen bzw. sonst 15 Jahren**

Im Beispielfall wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Abruftermine (Einlösungszeitpunkte) sind möglich. Wir empfehlen eine Dauer von mindestens 10 Jahren für bei Abschluss mindestens 50jährige Personen bzw. sonst mindestens 15 Jahren bis zum Abruf (Einlösung), die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt, und die Anlage möglichst lange 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 einbezahlten Prämie. Steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Ablebensfall.

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) und berücksichtigen nicht die Mindest-Anlage von € 30.000. 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" der Investmentfonds bzw. "Spezifischen Informationen über Anlegeroptionen" der gemanagten Portfolios) finden Sie unter ergo-versicherung.at/services/priip.