

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 **Active Cash, einmalige Prämienzahlung**
ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Handelsgericht Wien, FN 101528 g, UID-NR. ATU 15366306, ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstr. 17, 1110 Wien, Österreich, www.ergo-versicherung.at
 Die ERGO Versicherung Aktiengesellschaft ist eine Beteiligungsgesellschaft der ERGO Group AG in Düsseldorf, Deutschland. Gruppenspitze ist die Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft in München, Deutschland.
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 27444-0
 Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von ERGO in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Erstellungsdatum: April 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Klassische Lebensversicherung - Kombination aus einer Er- und Ablebensversicherung mit einer sofortbeginnenden Rentenversicherung

Laufzeit Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. ERGO kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Ziele Diese Produktkombination der klassischen Lebensversicherung bietet Ihnen eine langfristige Vermögensanlage (mindestens 12 Jahre) und garantierte Leistungen. Die Veranlagung erfolgt durch ERGO für alle Versicherungsverträge gemeinsam innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien, Darlehen). Zusätzlich zu den garantierten Leistungen sind Sie an den von ERGO erwirtschafteten Veranlagungserträgen in Form einer unverbindlichen Gewinnbeteiligung beteiligt. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Zur Sicherstellung der Garantieleistungen kommt neben der Renditechance auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe Die Produktkombination eignet sich für Sie, wenn Sie an einer langfristigen Vermögensanlage und niedrigen Veranlagungsrisiken sowie laufenden Auszahlungen interessiert sind. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskennnisse, da die Veranlagung kollektiv durch ERGO erfolgt.

Versicherungsleistungen und Kosten Diese Produktkombination der klassischen Lebensversicherung bietet Ihnen garantierte Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können. Für die Rentenversicherung werden hier keine Angaben gemacht; diese erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung.

Alle Zahlenangaben beziehen sich nur auf die Er- und Ablebensversicherung und beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer Laufzeit von 15 Jahren 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. Für den Ablebensschutz wird keine Risikoprämie (=Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was kann ich im Gegenzug dafür bekommen") verrechnet.

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

| | | | | | | | |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Risikoindikator | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|

←----->

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 15 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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 Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Es entspricht der garantierten Mindestleistung. Ausgehend von den aktuellen Kapitalmarktverhältnissen (Stand 9.2.2023) haben wir für das pessimistische / mittlere / optimistische Szenario jeweils eine Gesamtverzinsung von 1,48% / 2,43% / 3,49% bestimmt.

Empfohlene Haltedauer: 15 Jahre
Anlagebeispiel: € 10.000
davon Versicherungsprämie: € 0,00

Szenarien für den Erlebensfall

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Minimum | € 9.790 | € 9.060 | € 9.060 |
| Stressszenario | | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | € 9.790 | € 9.060 | € 9.060 |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -2,1% | -1,2% | -0,7% |
| Pessimistisches Szenario | | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | € 9.790 | € 10.070 | € 11.340 |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -2,1% | 0,1% | 0,8% |
| Mittleres Szenario | | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | € 9.790 | € 10.770 | € 13.070 |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -2,1% | 0,9% | 1,8% |
| Optimistisches Szenario | | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | € 9.790 | € 11.590 | € 15.280 |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -2,1% | 1,9% | 2,9% |

Szenario im Todesfall

| | | | |
|--|----------------|-----------------|-----------------|
| Todesfall (mittleres Szenario) | | | |
| Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten | € 9.060 | € 10.770 | € 13.070 |

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: Die Veranlagung erfolgt im klassischen Deckungsstock. 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 Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wieviel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

-) Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite).
-) Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
-) € 10.000 werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen |
|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Kosten insgesamt | € 273 | € 1.443 | € 1.954 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten *) | 5,2% | 2,1% | 1,2% |

*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,0% vor Kosten und 1,8% nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

| | | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen |
|--|---|--|---|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | Einstiegskosten | Im angegebenen Beispiel 5,5% der Prämie. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen. | 0,4% |
| | Ausstiegskosten | Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten. | nicht zutreffend |
| Laufende Kosten pro Jahr | Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | Im angegebenen Beispiel jährlich 0,3% der Versicherungssumme. 15% der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungsverordnung. | 0,8% |
| | Transaktionskosten | 0,02% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen. | 0,0% |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | nicht zutreffend |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die für die Berechnung Ihres Vertrags verwendeten Kostensätze und Bemessungsgrundlagen können Sie Ihren Vertragsunterlagen entnehmen.

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 Ende der von Ihnen gewählten Versicherungsdauer

Im Beispielfall wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer von mindestens 12 Jahren für bei Abschluss mindestens 50jährige Personen bzw. sonst mindestens 15 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt, und die Anlage bis zum Ende der gewählten Versicherungsdauer zu halten, um die Kostenbelastung durch langfristigen Wertzuwachs auszugleichen und folgende negativen Auswirkungen einer vorzeitigen Vertragsauflösung zu vermeiden.

Eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) ist mit garantierter Mindestleistung (vertraglich vereinbarte Rückkaufswerte) möglich. 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. Es fallen Abzüge in der Höhe von maximal 2% des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen.

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 inkl. den Werten zur Rentenversicherung, 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 Basisinformationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage). Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag (z.B. Kostensätze) sowie in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Antragsteller erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.