

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, 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 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Fondsgebundene Lebensversicherung mit Auswahlmöglichkeiten aus Investmentfonds/gemanagten Portfolios

Laufzeit 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.

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 Informationsblättern 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.

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

Risikoindikator

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

←----->

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko

Die Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Abruf (Einlösung 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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis 5 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. **Das Risiko ist abhängig von der Wahl der Fonds** und ergibt sich aus den Risikoindikatoren, die den Informationsblättern der jeweiligen Fonds entnommen werden können. 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

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Gesamtpformance 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 früheren Wertentwicklung der Fonds sind im Informationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden. (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben")

Szenario im Todesfall Anlagebeispiel € 10.000 davon Versicherungsprämie € 64,13

Todesfall (Fondsperformance 3%)	1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre
Wieviel die 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 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. Diese Beträge hängen außerdem von den gewählten Anlageoptionen ab. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

-) Im ersten Jahr entwickelt sich die Anlageoption für das Produkt bei Ausstieg mit 0 % Jahresrendite.
-) Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3 % Jahresrendite entwickelt.
-) € 10.000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Gesamtkosten			
Versicherungsvertrag	€ 22	€ 695	€ 919
Anlageoption (abhängig vom Fonds)	€ 8 bis 265	€ 77 bis 2.486	€ 159 bis 5.141
Jährliche Auswirkungen der Kosten *)			
Versicherungsvertrag	0,2%	0,8%	0,6%
Anlageoption	0,1 bis 2,9%	0,1 bis 2,9%	0,1 bis 2,9%

Beispielhafte Gesamtkosten bei Auszahlung von € 14.336,76 nach 15 Jahren durch Veranlagung in Fonds mit 3% Performance.

bei jährlichen Fondskosten von 1,5%	€ 159	€ 1.980	€ 3.575
Jährliche Auswirkungen der Kosten *)	1,7%	2,3%	2,1%
bei jährlichen Fondskosten von 2,0%	€ 204	€ 2.408	€ 4.462
Jährliche Auswirkungen der Kosten *)	2,2%	2,8%	2,6%
bei jährlichen Fondskosten von 2,5%	€ 250	€ 2.838	€ 5.350
Jährliche Auswirkungen der Kosten *)	2,7%	3,3%	3,1%

*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer von 15 Jahren aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,1% bis 5,9% vor Kosten und 2,4% 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 5,0% der Prämie. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen. Ein im Fonds vorgesehener Ausgabebaufschlag wird nicht verrechnet.	Versicherungsvertrag 0,3% Anlageoption 0,0%
	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 0,2% der Deckungsrückstellung. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Informationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,2% Anlageoption 0,1 bis 2,7%
	Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen. Siehe Informationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,0% Anlageoption 0,0 bis 1,2%
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	Erfolgsgebühren	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Informationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,0% Anlageoption 0,0 bis 0,7%

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 Höhe der Anlage, der Fondsauswahl und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Veranlagungsänderung).

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 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 Basisinformationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage) und berücksichtigen nicht die Mindest-Anlage von € 30.000. 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. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Investmentfonds bzw. "Spezifischen Informationen über Anlageoptionen" zu gemanagten Portfolios sowie finden Sie unter ergo-versicherung.at/services/priip. Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben" im Informationsblatt des jeweiligen Fonds entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" gesondert dargestellt.