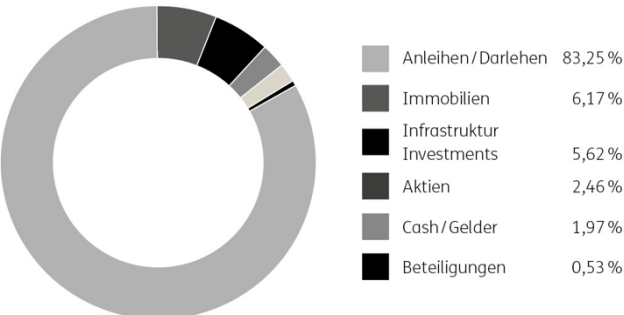



# Spezifische Anlageinformationen zum klassischen Deckungsstock

<b>Zweck</b>	Dieses Informationsblatt ergänzt das Basisinformationsblatt zum Produkt ERGO fürs Leben für den Fall, dass Sie an einer Veranlagung im klassischen Deckungsstock interessiert sind. Es handelt sich nicht um Werbematerial.							
<b>klassischer Deckungsstock</b>	Im klassischen Deckungsstock (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien und Darlehen) erfolgt die Veranlagung durch ERGO für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Sie nehmen an der Wertentwicklung in Form einer Gewinnbeteiligung teil. Negative Wertentwicklungen sind für den im klassischen Deckungsstock veranlagten Teil ausgeschlossen.							
<p><b>Struktur der Kapitalanlagen per 31.12.2024</b></p>  <p>Zum 31.12.2024 waren 85,22% der Kapitalanlagen der klassischen Lebensversicherung in Anleihen, Darlehen und Kontoguthaben investiert. Der Aktienanteil belief sich zum Stichtag auf 2,46%. Rund 6,17% waren zudem in Immobilien veranlagt. Der Anteil an Infrastruktur Investments betrug 5,62%. Auf Veranlagungen in Beteiligungen entfielen 0,53%. Der Anleihenteil besteht schwergewichtig aus Staatsanleihen bzw. staats-/landesgarantierten Anleihen (rund 50%) und Pfandbriefen (rund 18%); zum Großteil aus Ländern der Eurozone mit guter Bonität. Das gesamte Portfolio ist nach den Anlagegrundsätzen Sicherheit, Rentabilität, Liquidität, Mischung und Streuung ausgerichtet. Sicherheit hat oberste Priorität. Das Portfolio ist zu rund 98,6% in Euro investiert.</p>								
<b>Versicherungsleistungen und Kosten</b>	Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer Laufzeit von 15 Jahren mit einmaliger Prämienzahlung (Anlage) von € 10.000 und Veranlagung zu 100% im klassischen Deckungsstock. 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 Zusatzleistungen 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 € 11.500 insgesamt € 76,19, das sind durchschnittlich € 5,08 jährlich und entspricht 0,76% 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 gesamte Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 9.923,81.							
<p><b>Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?</b></p> <p>Risikoindikator <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 12.5%; text-align: center;">1</td><td style="width: 12.5%; text-align: center;">2</td><td style="width: 12.5%; text-align: center;">3</td><td style="width: 12.5%; text-align: center;">4</td><td style="width: 12.5%; text-align: center;">5</td><td style="width: 12.5%; text-align: center;">6</td><td style="width: 12.5%; text-align: center;">7</td></tr></table></p> <p style="text-align: center;">←-----&gt;</p> <p style="text-align: center;">Niedrigeres Risiko <span style="float: right;">Höheres Risiko</span></p> <p> 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.</p> <p>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 bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock 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. Negative Wertentwicklungen sind für den im klassischen Deckungsstock veranlagten Teil ausgeschlossen. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.</p>		1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
<p><b>Performance-Szenarien</b></p> <p>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 März 2025) haben wir für das pessimistische / mittlere / optimistische Szenario jeweils eine Gesamtverzinsung von 1,78% / 2,64% / 3,58% bestimmt.</p> <p><b>Empfohlene Haltedauer:</b> 15 Jahre  <b>Anlagebeispiel:</b> € 10.000  <b>davon Versicherungsprämie:</b> € 76,19</p>								

## Szenarien für den Erlebensfall

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	<b>€ 9.810</b>	<b>€ 9.070</b>	<b>€ 8.650</b>
<b>Stressszenario</b>			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 9.810	€ 9.070	€ 8.650
Jährliche Durchschnittsrendite	-1,9%	-1,2%	-1,0%
<b>Pessimistisches Szenario</b>			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 9.990	€ 10.530	€ 11.590
Jährliche Durchschnittsrendite	-0,1%	0,7%	1,0%
<b>Mittleres Szenario</b>			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 10.070	€ 11.310	€ 13.230
Jährliche Durchschnittsrendite	0,8%	1,6%	1,9%
<b>Optimistisches Szenario</b>			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 10.170	€ 12.190	€ 15.240
Jährliche Durchschnittsrendite	1,7%	2,5%	2,9%

## Szenario im Todesfall

<b>Todesfall (mittleres Szenario)</b>			
Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 11.500	€ 11.880	€ 13.230

## 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
<b>Kosten insgesamt</b>			
Versicherungsvertrag / Anlageoption **)	€ 188 / € 62	€ 890 / € 567	€ 1.201 / € 1.149
Jährliche Auswirkungen der Kosten *)	1,9% / 0,7%	1,1% / 0,7%	0,8% / 0,7%

\*) 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 3,3% vor Kosten und 1,9% 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.

\*\*) Die dargestellte Anlageoption ist die Veranlagung im klassischen Deckungsstock.

## Zusammensetzung der Kosten

			Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
<b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>	Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel 5,5% der Prämie. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	Versicherungsvertrag 0,4% 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
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,15% der Prämie plus € 12 und 0,1% der Deckungsrückstellung. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. 15% der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungsverordnung.	Versicherungsvertrag 0,4% Anlageoption **) 0,7%
	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.	Versicherungsvertrag 0,0% Anlageoption **) 0,0%
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>	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.