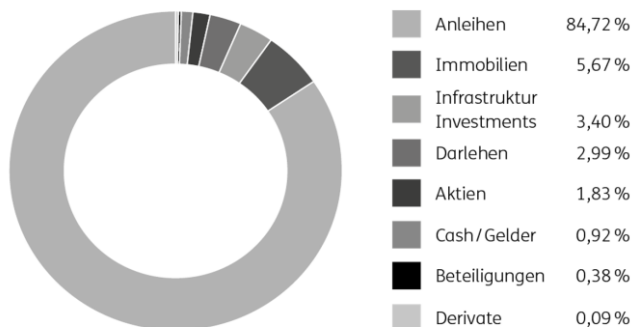


Spezifische Anlageinformationen zum klassischen Deckungsstock

Zweck Dieses Informationsblatt ergänzt das Basisinformationsblatt zum Produkt KindersparER GO! für den Fall, dass Sie an einer Veranlagung im klassischen Deckungsstock interessiert sind. Es handelt sich nicht um Werbematerial.

klassischer Deckungsstock 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.

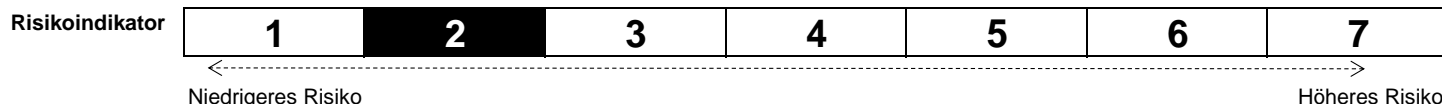
Struktur der Kapitalanlagen per 31.12.2021



Zum 31.12.2021 waren 85,64 Prozent des klassischen Deckungsstocks in Anleihen inkl. Kontoguthaben investiert. Der Aktienanteil belief sich zum Stichtag auf 1,83%. Rund 5,67% waren in Immobilien veranlagt. Auf Veranlagungen in Darlehen und Beteiligungen entfielen insgesamt 3,37%. Veranlagungen in Infrastruktur Investments waren zu 3,4% enthalten. Der Anteil an Derivaten betrug 0,09%. Der Anleihenteil besteht schwergewichtig aus Staatsanleihen bzw. staats-/landesgarantierten Anleihen (rund 58%) und Pfandbriefen (rund 17%); 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.

Versicherungsleistungen und Kosten Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 35 Jahren bei einer Laufzeit von 20 Jahren bis zum Versorgungszeitpunkt mit 240 monatlichen Prämienzahlungen (Anlagen) zu je € 83,33 (jährlich € 1.000 und gesamt € 20.000) 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 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 für den Ablebensschutz und die Zusatzleistung insgesamt € 108,00, das sind durchschnittlich € 5,40 jährlich und entspricht 0,54% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Versorgungszeitpunkt 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.

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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 20 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 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.

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 24.3.2022) haben wir für das pessimistische / mittlere / optimistische Szenario jeweils eine Gesamtverzinsung von 1,70% / 2,33% / 3,08% bestimmt.

Empfohlene Haltedauer:	20 Jahre	
Anlagebeispiel:	€ 1.000	pro Jahr
davon Versicherungsprämie:	€ 5,40	durchschnittlich pro Jahr

Szenarien für den Erlebensfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Minimum	€ 940	€ 8.210	€ 17.530
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 940	€ 8.210	€ 17.530
Jährliche Durchschnittsrendite	-11,3%	-4,0%	-1,3%
Pessemistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 940	€ 8.890	€ 20.650
Jährliche Durchschnittsrendite	-10,1%	-2,3%	0,3%
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 950	€ 9.160	€ 21.980
Jährliche Durchschnittsrendite	-9,7%	-1,8%	0,9%
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 950	€ 9.490	€ 23.690
Jährliche Durchschnittsrendite	-9,2%	-1,0%	1,7%
Anlagebetrag im Zeitverlauf	€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000

Szenario im Todesfall			
Todesfall (mittleres Szenario)			
Wieviel Begünstigte nach Abzug der Kosten zum Versorgungszeitpunkt erhalten könnten	€ 21.980	€ 21.980	€ 21.980
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	€ 5,40	€ 54,00	€ 108,00

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. € 1.000 pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt			
Versicherungsvertrag / Anlageoption **)	€ 62 / € 1	€ 1.791 / € 97	€ 2.517 / € 465
Jährliche Auswirkungen der Kosten *)	11,3% / 0,2%	4,1% / 0,2%	1,4% / 0,2% pro Jahr

*) 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 2,6% vor Kosten und 0,9% 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 20 Jahren aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg	Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel 6,5% der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	Versicherungsvertrag 0,7% 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 3,5% der Prämie plus 0,2% der Deckungsrückstellung. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. 15% der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungsverordnung.	Versicherungsvertrag 0,7% Anlageoption **) 0,2%
	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%
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, Prämienfreistellung). 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.