

# Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch

## Fondscharakteristik.

Der Dynamische Investmentansatz richtet sich an risikofreudige Investoren. Er enthält Finanzinstrumente, die in die Anlageklassen „Liquide Mittel“, „Anleihen“ oder „Aktien“, „Alternative Veranlagungen“ investieren. Die Veranlagung kann auch in Investmentfonds erfolgen. Der Anteil an Liquiden Mitteln kann in Finanzinstrumente, welche den Geldmarktveranlagungen zugerechnet werden, investiert oder in Form von Kontoguthaben gehalten werden. Die Veranlagung des Anleihenanteils erfolgt in Währungen der größten Volkswirtschaften denominierten Anleihen bzw. ähnliche Werte. Im Rahmen des Aktienanteils erfolgt die Veranlagung in Aktien bzw. ähnliche Werte. Die Veranlagung des Anteils Alternativer Veranlagungen kann vornehmlich in Finanzinstrumente wie beispielsweise Absolute Return Fonds oder ähnliche Werte, Immobilienwertpapiere (offene Immobilienfonds oder ähnliche Werte), Rohstoffwertpapiere (Rohstofffonds oder ähnliche Werte) erfolgen. Für die Anlageklassen „Liquide Mittel“ / „Anleihen“ und „Aktien“ / „Alternative Veranlagungen“ sind Minimum- und Maximumgrenzen definiert, innerhalb derer der jeweilige Investitionsgrad gemäß aktueller Asset Allocation der UniCredit Group festgelegt wird. Beim Dynamischen Investmentansatz beträgt der maximale Aktienanteil inkl. Alternative Veranlagungen im Portfolio 80 %.

## Portfoliozusammensetzung.

	Liquide Mittel / Anleihen	Aktien / Alternative Veranlagungen
Minimum	20,00 %	0,00 %
Maximum	100,00 %	80,00 %

## Technische Daten.

Mindestveranlagungsvolumen bei Einmalprämie	EUR 10.000,00
Empfohlene Mindestveranlagungsdauer bei Einmalprämie	15 Jahre

## Statistische Kennzahlen<sup>1</sup>.

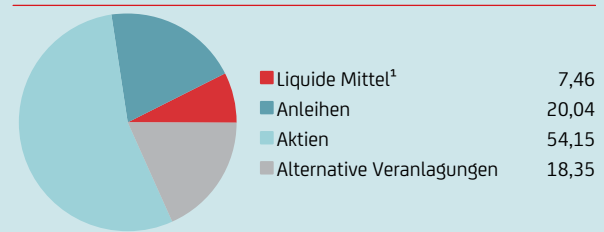
Stichtag: 31.12.2018, Berechnungsbasis: EUR

Sharpe-Ratio: 31.12.2013 - 31.12.2018	0,47
Volatilität jährlich: 31.12.2013 - 31.12.2018 (%)	7,10

1) Detailinformationen siehe Glossar auf Blatt C.

## Vermögensaufteilung (%).

Darstellung nach Anlageklassen. Stichtag: 31.12.2018.



## Vermögensaufteilung im Detail.

Stichtag: 31.12.2018.

	ISIN	Anteil
<b>Liquide Mittel<sup>1</sup></b>		<b>7,46 %</b>
Amundi MM Fd. Short Term (EUR) Konto	LU0562498773	6,29 % 1,17 %
<b>Anleihen</b>		<b>20,04 %</b>
Bond Strat € AllTerm (T)	AT0000A0G4D4	5,27 %
Bond Strat € ShortTerm (T)	AT0000A0G4F9	3,42 %
JPM EU Government Bd (T)	LU0355583906	2,68 %
GS Em Ma Debt Local (T) EUR	LU0494455123	2,59 %
PIMCO Glob Low Dur Real Ret.(T) € hgd	IE00BHZKQB61	2,48 %
SISF € Corp Bond (T)	LU0113258742	2,09 %
Dt. Inv. Euro Corp Bds FC (T)	LU0300357802	1,51 %
<b>Aktien</b>		<b>54,15 %</b>
BGIF iShares North America Eq Index Fd.(T)	LU0836515808	8,92 %
Fid. Emerg Markets (T)	LU0346390940	6,95 %
GS Em Ma Equity Portf (T)	LU0234572450	6,89 %
GS US Core Equity Portfolio (A)	LU0129912662	5,89 %
JPM US Select Equity C (T)	LU0672672143	5,87 %
Pictet Japanese Eq Opportunities (T)	LU0255979238	4,65 %
Pictet Europe Index (T)	LU0328683049	4,30 %
Invesco Pan European Struct. Eq (T)	LU0119753134	4,18 %
Allianz Europe Equity Gr (A)	LU0256881474	3,82 %
SISF Japanese Eq (T) € hgd	LU0236738356	2,68 %
<b>Alternative Veranlagungen</b>		<b>18,35 %</b>
BlackRock Fixed Inc. Strat. (T)	LU0438336421	7,82 %
Allianz Merger Arbitrage Strat P (A) € hgd	LU1907153610	7,24 %
Uni Commodities-Invest	LU0249047092	3,30 %
<b>Summe</b>		<b>100,00 %</b>

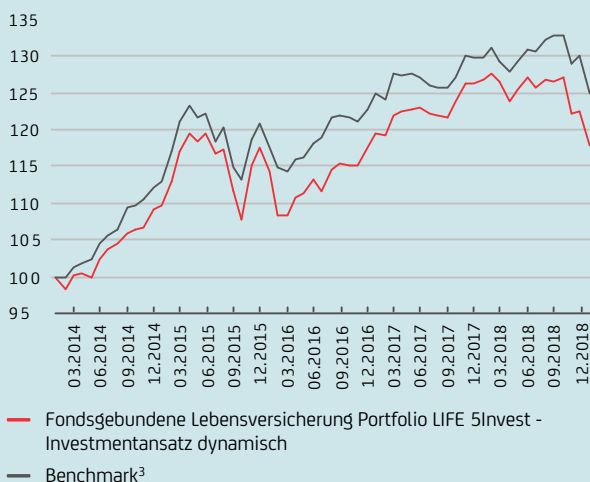
1) Am Monatsultimo können aufgrund von Ein- und Auszahlungen höhere Bestände in den Liquiden Mitteln gehalten werden.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der "Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch" sowohl den Absatz "Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise" als auch die allgemeinen Hinweise. "Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch"/Blatt A darf nur mit dem "Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch"/Blatt B und Blatt C ausgegeben werden.

## Performance indiziert<sup>1</sup>.

Daten: 31.12.2013 - 31.12.2018, Berechnungsbasis: EUR

nach Abzug der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr der UniCredit Bank Austria AG, aber vor Abzug der Versicherungskosten (Abschlusskosten, jährliche Verwaltungskosten, Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos) und der Versicherungssteuer<sup>2</sup>.



## Kumulierte Performance<sup>1</sup>.

Stichtag: 31.12.2018, Berechnungsbasis: EUR

nach Abzug der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr der UniCredit Bank Austria AG, aber vor Abzug der Versicherungskosten (Abschlusskosten, jährliche Verwaltungskosten, Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos) und der Versicherungssteuer<sup>2</sup>.

	Benchmark <sup>3</sup>	Portfolio
Seit Jahresbeginn: 31.12.2017 - 31.12.2018	-3,85	-7,04
31.12.2017 - 31.12.2018	-3,85	-7,04
31.12.2016 - 31.12.2017	4,05	6,12
31.12.2015 - 31.12.2016	6,20	4,68
31.12.2014 - 31.12.2015	3,97	4,24
31.12.2013 - 31.12.2014	13,07	9,58
3 Jahre: 31.12.2015 - 31.12.2018	6,25	3,27
5 Jahre: 31.12.2013 - 31.12.2018	24,91	17,95
Seit Portfoliobeginn: 25.09.2012 - 31.12.2018	37,92	31,92

## Performance nach Kalenderjahren.

2017	4,05	6,12
2016	6,20	4,68
2015	3,97	4,24

- Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ereignisse ist.
- Dargestellt ist die Entwicklung des Bruttovermögens abzüglich der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr - siehe Punkt "Gebühren" - des Bank Austria Private Banking Vermögensmanagements der UniCredit Bank Austria AG. Nicht berücksichtigt sind die Versicherungskosten (Abschlusskosten, jährliche Verwaltungskosten, Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos) und die anfallende Versicherungssteuer - siehe Punkt "Wertentwicklung der fondsgebundenen Lebensversicherung. Kosten der Versicherung". Die Wertentwicklung wird entsprechend dem Rechenwertermittlungsprozess nach dem Investmentfondsgesetz 2011, basierend auf Daten der UniCredit Bank Austria AG, berechnet.
- Benchmark von der UniCredit Bank Austria AG definiert:  
8% BOFA ML EMU Corporate Total Return in EUR  
10% HFRX Equal Weighted Strategies Price Index EUR  
32% JPM EMU Gov. Total Return Bond Index EUR  
50% MSCI AC World Price Index in EUR.

## Gebühren<sup>1</sup>.

Pauschale Verwaltungsgebühr <sup>2</sup>	1,30 % p.a.
Gesamtkostenquote per 31.12.2018	2,20 %

- Anfallende Kosten mindern den Ertrag des Investments. Detailinformationen siehe Glossar auf Blatt C.
- Die Bemessungsgrundlage der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr ist das veranlagte Portfoliovolumen.

Im Rahmen dieser Vermögensdienstleistung wird von der UniCredit Bank Austria AG keine wiederkehrende Vertriebsvergütung einbehalten.

## Interne Risikostufe des Wertpapiers.

Die UniCredit Bank Austria AG teilt Investmentprodukte entsprechend der vom Kunden erforderlichen Risikobereitschaft in fünf Risikostufen ein (R1 - R5). Diese Vermögensdienstleistung erfordert derzeit grundsätzlich eine Risikobereitschaft des Kunden von **R4 - starke Wertschwankungen** mit einer erhöhten Wahrscheinlichkeit eines Verlustes des eingesetzten Kapitals.

## Wertentwicklung der fondsgebundenen Lebensversicherung. Kosten der Versicherung.

Die Wertentwicklung einer fondsgebundenen Lebensversicherung ergibt sich durch die Entwicklung des gewählten Veranlagungsportfolios abzüglich der Vermögensverwaltungsgebühr des Vermögensmanagers, der Versicherungskosten und der anfallenden Versicherungssteuer. Bitte beachten Sie, dass die Versicherungskosten und die Versicherungssteuer in den auf dieser Seite angeführten Performancedaten nicht berücksichtigt werden. Die Kosten der Versicherung für Abschluss, Verwaltung und Deckung des Ablebensrisikos sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen und werden im Versicherungsantrag und in den Besonderen Versicherungsbedingungen explizit angeführt und vereinbart. Da diese Kosten von der Prämie abgezogen werden bzw. von der Deckungsrückstellung entnommen werden, stellt sich die Wertentwicklung der Deckungsrückstellung im Versicherungsvertrag im Vergleich zur Performance des Veranlagungsportfolios abzüglich der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr des Vermögensmanagers niedriger dar.

Die Kosten der Versicherung setzen sich wie folgt zusammen (es entstehen keine zusätzlichen Versicherungskosten für die Kundin bzw. den Kunden):

- Abschlusskosten: 5 % der Einmalprämie exkl. Versicherungssteuer. Diese Kosten sind in gleicher Höhe über die ersten fünf Jahre verteilt. Es sind 4 % Provision für die UniCredit Bank Austria AG in ihrer Eigenschaft als Versicherungsagent inkludiert.
- Jährliche Verwaltungskosten: 0,5 % der Deckungsrückstellung zuzüglich EUR 6,00.
- Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos basierend auf der österreichischen Sterbetafel 2000/2002 unisex mit Modifikation.

Darüber hinaus fällt bei in Österreich steuerpflichtigen Personen eine Versicherungssteuer von 4 % an, die von der ERGO Versicherung AG direkt abgeführt wird. Für nicht in Österreich steuerpflichtige Personen gelten die jeweiligen steuerrechtlichen Regelungen des Wohnsitzstaates. Die Einzelheiten zur Wertentwicklung des Versicherungsvertrages, zu den Kosten der Versicherung sowie zur Versicherungssteuer entnehmen Sie bitte dem Versicherungsvertrag (Antrag bzw. in Deutschland Anfrage, Offert, Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen).

Bitte lesen Sie vor Abschluss der "Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch" sowohl den Absatz "Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise" als auch die allgemeinen Hinweise. "Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch"/Blatt B darf nur mit dem "Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch"/Blatt A und Blatt C ausgegeben werden.

## Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten / Wichtige Risikohinweise.

- Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch wird im Rahmen von Fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukten der ERGO Versicherung angeboten.
- Die Wertentwicklung des zugrunde liegenden Veranlagungsportfolios hängt von der **Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte, von Zinssätzen, Inflationsraten und Währungswechselkursen** ab. Darüber hinaus gibt es insbesondere auch **Kredit-Emittenten-Ausfallsrisiken**. Daneben können auch andere Risiken wie **Liquiditätsrisiko, Risiko der Gegenpartei und Bewertungsrisiko** auftreten. Daher kann es unter außergewöhnlichen Umständen zum **Totalverlust des eingesetzten bzw. angesparten Kapitals** kommen.
- Am Ende der Laufzeit leistet die ERGO Versicherung AG den Geldwert der vertraglichen Deckungsrückstellung (Wert, der dem Versicherungsvertrag zugrunde liegenden Portfolioanteile) an Sie.
- Die Veranlagung bietet **keine Garantien auf Kapitalerhalt und Erträge**.
- Bei **Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch** handelt es sich um eine **Veranlagung mit hohem Risikopotenzial**. Bitte lassen Sie sich vor Abschluss unbedingt von Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer über Chancen und Risiken der verschiedenen Investmentansätze ausführlich beraten.
- Bezüglich der steuerlichen Behandlung wenden Sie sich bitte an Ihre Steuerberaterin bzw. Ihren Steuerberater.
- Die investierte Prämie - das sind die eingezahlte Bruttoprämie abzüglich 4 % Versicherungssteuer bei in Österreich steuerpflichtigen Personen (für nicht in Österreich steuerpflichtige Personen gelten die jeweiligen steuerrechtlichen Regelungen des Wohnsitzstaates) sowie die Kosten des Versicherungsvertrages, die dem Versicherungsantrag sowie den Besonderen Versicherungsbedingungen zu entnehmen sind - führt die ERGO Versicherung AG dem fondsgebundenen Deckungsstock zu. Vermögenswerte, die einem Deckungsstock gewidmet sind, stellen im Konkursfall Sondervermögen dar. Für den unwahrscheinlichen Fall des Konkurses des Versicherers darf der Deckungsstock nur zur Befriedigung der Ansprüche der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers verwendet werden. In diesem unwahrscheinlichen Fall würden Sie die auf Ihre Versicherungspolizze entfallende Deckungsrückstellung erhalten. Diese kann auch niedriger als Ihre Einzahlung sein.
- Die **Mindestlaufzeit beträgt 15 Jahre**. Für Kunden (Versicherungsnehmer und versicherte Personen), die bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben, **beträgt die Mindestlaufzeit 10 Jahre**. Die **Mindestlaufzeit beträgt jedenfalls 12 Jahre**, wenn der Versicherungsnehmer seinen Wohnsitz in Deutschland hat. Eine Kündigung vor Ablauf des ersten Versicherungsjahres ist nicht möglich. **Eine Kündigung vor Ablauf der Mindestlaufzeit ist möglich, kann jedoch zu Kapitalverlusten führen**, da der Rückkaufswert, besonders in den ersten Jahren, aufgrund der angeführten Kosten (siehe "Wertentwicklung der fondsgebundenen Lebensversicherung, Kosten der Versicherung") deutlich unter der eingezahlten Prämie liegt.
- Im Falle des Rückkaufs von Portfolio LIFE 5Invest vor Ablauf der entsprechenden Mindestlaufzeit sind für in Österreich steuerpflichtige Personen die steuerlichen Konsequenzen zu beachten: 7 % nachträgliche Versicherungssteuer, Differenz-Einkommensteuer. Für nicht in Österreich steuerpflichtige Personen gelten die jeweiligen steuerrechtlichen Regelungen des Wohnsitzstaates.
- **Bitte beachten Sie, dass die steuerliche Behandlung von den persönlichen Verhältnissen der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers abhängt und die angegebenen Steuervorteile aufgrund künftiger Gesetzesänderungen ganz oder teilweise wegfallen können.**

UniCredit Bank Austria AG ist in der Versicherungsvermittlung im Nebengewerbe in folgenden Bereichen vertraglich gebundener Versicherungsagent der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modocenterstraße 17, 1110 Wien:

- **Lebens- und Unfallversicherung**

- **Sach- und Haftpflichtversicherung für die Produkte**

- **Haushalts- und Eigenheimversicherung**

- **Kfz-Haftpflicht- und Kaskoversicherung für Kraftfahrzeuge**

Die UniCredit Bank Austria AG ist zum Empfang von Prämien und von für die Kundin bzw. den Kunden bestimmten Beträgen berechtigt. GISA-Zahl: 27506127.

## Glossar.

Gesamtkostenquote der Vermögensdienstleistung.

Die Gesamtkostenquote beinhaltet alle bei der Verwaltung zulasten des veranlagten Vermögens im letzten Jahr angefallende Kosten (z. B. Verwaltungsgebühr, Transaktionskosten, Depotgebühr, letztverfügbare laufende Kosten der gehaltenen Investmentfonds abzüglich etwaiger Vertriebsfolgeprovisionen) mit Ausnahme etwaiger Devisen-Transaktionen, performanceabhängige Vergütungen (falls zutreffend). Des Weiteren werden die Versicherungskosten und die Versicherungssteuer nicht berücksichtigt.

## Allgemeine Hinweise.

Die vorliegende Marketingmitteilung stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere ist sie kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren und keine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss von "Fondsgebundene Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz dynamisch" zu stellen. Sie dient nur der Erstinformation und kann eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers bezogene Beratung nicht ersetzen. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko, das auch den gänzlichen Verlust des eingesetzten Kapitals bedeuten kann, verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen.

Es besteht die Möglichkeit, dass die Versicherungsnehmerin bzw. der Versicherungsnehmer nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Je länger der Anlagehorizont, umso geringer fallen kurzfristige Schwankungen ins Gewicht. Ihre Betreuerin bzw. Ihr Betreuer steht Ihnen gerne bei der Ermittlung des für Sie passenden Investmentansatzes zur Verfügung.

Die vorliegenden Informationen wurden von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, auf der Grundlage von öffentlich zugänglichen Informationen sowie von intern erstellten Daten erarbeitet. Diese Quellen werden von uns als verlässlich eingeschätzt.

Diese Unterlage darf nicht an "US-Persons" (Regulation S des US - Securities Act 1933) ausgehändigt werden. "US-Persons" darf das gegenständliche Produkt nicht vermittelt bzw. diese nicht darüber beraten werden.

Vervielfältigungen - in welcher Art auch immer - sind nur nach vorheriger ausdrücklicher Genehmigung der UniCredit Bank Austria AG zulässig. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Betreuerin bzw. Ihren Betreuer.

Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Alle Rechte vorbehalten.  
Stand: Jänner 2019

Diese Marketingmitteilung wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, A-1020 Wien, erstellt (Medieninhaber und Hersteller).

© UniCredit Bank Austria AG