

# ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen

## Fondscharakteristik.

Der Ausgeglichenen Investmentansatz enthält Finanzinstrumente, die in die Anlageklassen „Liquide Mittel“, „Anleihen“ oder „Aktien“, „Alternative Veranlagungen“ investieren. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds und andere Finanzinstrumente. 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 Ausgeglichenen Investmentansatz beträgt der maximale Aktienanteil inkl. Alternative Veranlagungen im Portfolio 60 %.

## Portfoliozusammensetzung.

	Liquide Mittel / Anleihen	Aktien / Alternative Veranlagungen
Minimum	40,00 %	0,00 %
Maximum	100,00 %	60,00 %

## Technische Daten.

Mindestveranlagungsvolumen bei laufender Prämie	monatlich EUR 35,00
Empfohlene Mindestveranlagungsdauer bei laufender Prämie	10 Jahre
Mindestveranlagungsvolumen bei Einmalprämie	EUR 3.500,00
Empfohlene Mindestveranlagungsdauer bei Einmalprämie	15 Jahre

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

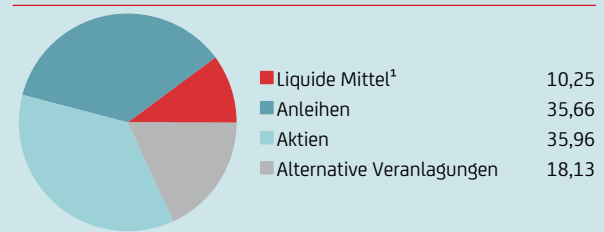
Stichtag: 31.12.2018, Berechnungsbasis: EUR

Sharpe-Ratio: 31.10.2017 - 31.12.2018	-1,07
Volatilität jährlich: 31.10.2017 - 31.12.2018 (%)	4,46

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>10,25 %</b>
Amundi MM Fd. Short Term (EUR) Konto	LU0562498773	6,38 %
		3,87 %
<b>Anleihen</b>		<b>35,66 %</b>
Bond Strat € AllTerm (T)	AT0000A0G4D4	14,34 %
Bond Strat € ShortTerm (T)	AT0000A0G4F9	10,36 %
Amundi Bond € Corp (T)	LU0119099496	6,28 %
Amundi Fd II - EM Bd Local Currencies (T)	LU0441087631	4,69 %
<b>Aktien</b>		<b>35,96 %</b>
Amundi Equity Strat USA (T) VM	AT0000A1QDU6	13,74 %
Amundi Equity Strat Emerg Markets (T) VM	AT0000A1QDT8	9,31 %
Amundi Select Europe Stock (T) VM	AT0000A1QDV4	8,04 %
Amundi Index MSCI Japan (A)	LU0996179932	3,12 %
Amundi Index MSCI Japan (T) € hgd	LU0996180351	1,75 %
<b>Alternative Veranlagungen</b>		<b>18,13 %</b>
Amundi Fd II - Abs Ret Currencies (T)	LU0365478550	7,41 %
Amundi Fd II - Abs Ret Europe Eq (T)	LU0551348559	7,31 %
Uni Commodities-Invest	LU0249047092	3,41 %
<b>Summe</b>		<b>100,00 %</b>

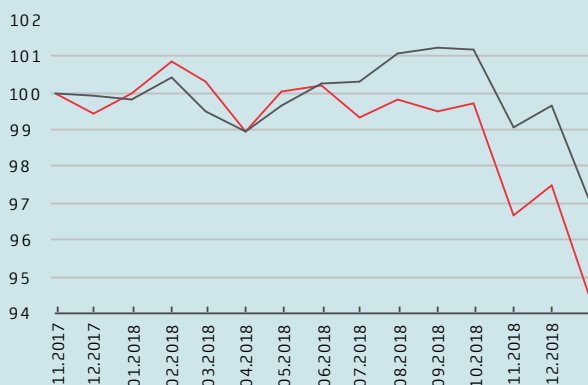
1) Am Monatsultimo können aufgrund von Ein- und Auszahlungen höhere Bestände in den Liquiden Mitteln gehalten werden.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der "ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen" sowohl den Absatz "Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise" als auch die allgemeinen Hinweise. "ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen"/Blatt A darf nur mit dem "ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen"/Blatt B und Blatt C ausgegeben werden.

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

Daten: 31.10.2017 - 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>.



— ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen

— Benchmark<sup>3</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	-2,78	-5,53
31.12.2017 - 31.12.2018	-2,78	-5,53
Seit Portfoliobeginn: 31.10.2017 - 31.12.2018	-2,94	-5,54

- 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:
  - 11% BOFA ML EMU Corporate Total Return in EUR
  - 10% HFRX Equal Weighted Strategies Price Index EUR
  - 44% JPM EMU Gov. Total Return Bond Index EUR
  - 35% MSCI AC World Price Index in EUR.

## Gebühren<sup>1</sup>.

Pauschale Verwaltungsgebühr <sup>2</sup>	1,10 % p.a.
Gesamtkostenquote per 31.12.2018	1,95 %

- 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 **R3 - erhebliche Wertschwankungen** (aus aktueller Sicht von mehr als 25 % p. a., in Einzelfällen ist auch ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals möglich).

## 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: 6,50 % der der Nettoprämiensummen bei laufender Prämie, 5,50 % der Nettoeinmalprämie bei Einmalprämie. Diese Kosten sind in gleicher Höhe über die ersten fünf Jahre verteilt. Es sind bei Einmalprämie 3 % der Nettoprämie Provision und 5 % der Summe der Nettojahresprämien Provision für die UniCredit Bank Austria AG in ihrer Eigenschaft als Versicherungsagent inkludiert.
- Jährliche Verwaltungskosten: Bei Verträgen mit laufender Prämienzahlung 3,50 % der Jahresnettoprämie zuzüglich 0,15 % der Nettoprämiensumme, mindestens aber 36,00 Euro und höchstens 84,00 Euro. Bei Verträgen gegen Einmalprämie betragen die jährlichen Verwaltungskosten 0,15 % der Nettoeinmalprämie.
- 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, Offert, Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen).

Bitte lesen Sie vor Abschluss der "ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen" sowohl den Absatz "Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise" als auch die allgemeinen Hinweise. "ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen"/Blatt B darf nur mit dem "ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen"/Blatt A und Blatt C ausgegeben werden.

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

- ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen 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 **ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen** 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 bei Einmalprämie und 10 Jahre bei laufender Prämie**. Für Kunden (Versicherungsnehmer und versicherte Personen), die bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben, **beträgt die Mindestlaufzeit 10 Jahre bei Einmalprämie**. 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 dem fondsgebundenen Lebensversicherungsprodukt ERGO fürs Leben 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, Modecenterstraße 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 "ERGO fürs Leben - VM Premium - Investmentansatz Ausgeglichen" 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