

Anlegerinformationen zum klassischen Deckungsstock

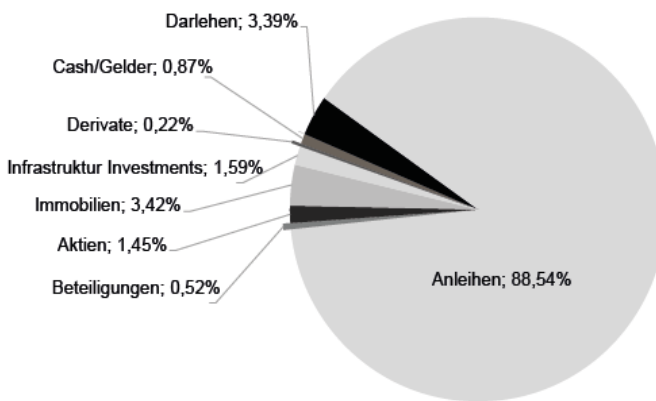
Zweck

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.

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 31.12.2018



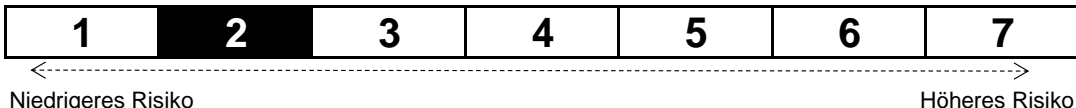
Zum 31.12.2018 waren rund 89,5 Prozent des klassischen Deckungsstocks in Anleihen bzw. Kontoguthaben investiert. Der Aktienanteil belief sich zum Stichtag auf etwa 1,5%. Rund 3,5% waren zudem in Immobilien veranlagt. Auf Veranlagungen in Darlehen und Beteiligungen entfielen insgesamt rund 4%. Veranlagungen in Infrastruktur Investments betragen rund 1,5%. Der Anleihenteil besteht schwergewichtig aus Staatsanleihen bzw. staats-/landesgarantierten Anleihen (rund 56%) und Pfandbriefen (rund 21%); 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 97% in Euro investiert.

Versicherungsleistungen und Kosten

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 35 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlagen) zu je € 83,33 (jährlich € 1.000 und gesamt € 25.000) 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 € 7.324 insgesamt € 652,72, das sind durchschnittlich € 26,11 jährlich und entspricht 2,61% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit um 0,20% pro Jahr ist bei den nachfolgenden Renditeangaben berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 973,89.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 25 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 Anlage € 1.000 pro Jahr
davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich € 26,11 pro Jahr

Erlebensfall-Szenarien	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario (garantierte Mindestleistung)			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 880	€ 10.139	€ 20.986
Jährliche Durchschnittsrendite	-21,37%	-3,89%	-1,43%
Pessemistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 887	€ 11.670	€ 27.919
Jährliche Durchschnittsrendite	-20,08%	-1,67%	0,87%
Mittleres Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 889	€ 12.120	€ 30.207
Jährliche Durchschnittsrendite	-19,74%	-1,08%	1,48%
Optimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 892	€ 12.623	€ 32.893
Jährliche Durchschnittsrendite	-19,38%	-0,45%	2,12%
Kumulierter Anlagebetrag	€ 1.000	€ 13.000	€ 25.000

Todesfall-Szenario	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Versicherungsfall (mittleres Szenario)			
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 7.324	€ 12.487	€ 30.207
Kumulierte Versicherungsprämie	€ 29,20	€ 349,12	€ 652,72

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie € 1.000 pro Jahr anlegen und eine Veranlagung zu 100% im klassischen Deckungsstock wählen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken, wenn Sie eine Veranlagung zu 100% im klassischen Deckungsstock wählen. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt; die dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage). Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen (Rückkaufsabzug) bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie € 1.000 pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 13 Jahren sowie bei Vertragsablauf nach 25 Jahren dar. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Laufzeit, 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.

Kosten im Zeitverlauf Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage € 1.000 pro Jahr	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
Gesamtkosten	€ 121	€ 3.164	€ 5.453
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	23,16%	4,50%	1,95%

Zusammensetzung der Kosten Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor: wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegs- kosten	0,61%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegs- kosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio- Transaktions- kosten	0,02%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,32%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich" genannten Kosten für den Ablebensschutz.