

**Zweck** Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Produkt** **Cash & Cashback, einmalige Prämienzahlung**  
**ERGO Versicherung Aktiengesellschaft**, Handelsgericht Wien, FN 101528 g, UID-NR. ATU 15366306, DVR 0461946, ERGO Center, Businesspark Marimum / Objekt 3, Modecenterstr. 17, 1110 Wien, [www.ergo-versicherung.at](http://www.ergo-versicherung.at)  
**Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 27444-0**  
**Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)**  
**Erstellungsdatum: 1. Jänner 2019**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art** Klassische Lebensversicherung - Kombination aus einer Erlebensversicherung und einer sofortbeginnenden Rentenversicherung

**Ziele** Diese Produktkombination der klassischen Lebensversicherung bietet Ihnen eine langfristige Vermögensanlage (mindestens 10 Jahre) und garantierte Leistungen. Die Veranlagung erfolgt durch ERGO für alle Versicherungsverträge gemeinsam innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien, Darlehen). Zusätzlich zu den garantierten Leistungen sind Sie an den von ERGO erwirtschafteten Veranlagungserträgen in Form einer unverbindlichen Gewinnbeteiligung beteiligt. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Zur Sicherstellung der Garantieleistungen kommt neben der Renditechance auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

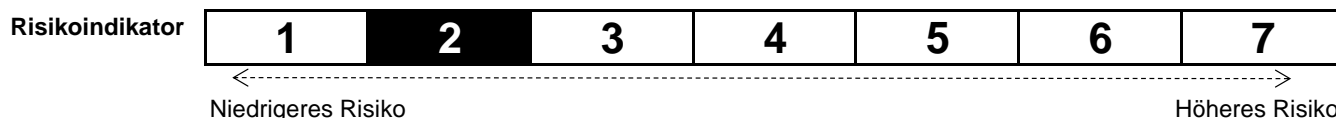
**Kleinanleger-Zielgruppe** Die Produktkombination eignet sich für Sie, wenn Sie an einer langfristigen Vermögensanlage und niedrigen Veranlagungsrisiken sowie laufenden Auszahlungen interessiert sind. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskennnisse, da die Veranlagung kollektiv durch ERGO erfolgt.

**Versicherungsleistungen und Kosten** Diese Produktkombination der klassischen Lebensversicherung bietet Ihnen garantierte Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können. Für die Rentenversicherung werden hier keine Angaben gemacht; diese erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung.

Alle Zahlenangaben beziehen sich nur auf die Erlebensversicherung und beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer Laufzeit von 15 Jahren mit einmaliger Prämienzahlung (Anlage) von € 10.000. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Die für den Ablebensschutz 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 insgesamt € 4,95, das sind durchschnittlich € 0,33 jährlich und entspricht 0,05% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit um 0,003% pro Jahr ist bei den nachfolgenden Renditeangaben berücksichtigt. Die Anlage ohne die gesamte Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 9.995,05.

Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. ERGO kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

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



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 15 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 Gesamtrisikoindektor 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 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. Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

**Performance-Szenarien** Anlage € 10.000  
davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz € 4,95

<b>Erlebensfall-Szenarien</b>	1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre (empfohlene Haltedauer)
<b>Stressszenario (garantierte Mindestleistung)</b>			
<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>€ 9.841</b>	<b>€ 9.565</b>	<b>€ 9.999</b>
Jährliche Durchschnittsrendite	-1,59%	-0,55%	0,00%
<b>Pessemistisches Szenario</b>			
<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>€ 9.841</b>	<b>€ 11.003</b>	<b>€ 13.454</b>
Jährliche Durchschnittsrendite	-1,59%	1,20%	2,00%
<b>Mittleres Szenario</b>			
<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>€ 9.841</b>	<b>€ 11.433</b>	<b>€ 14.594</b>
Jährliche Durchschnittsrendite	-1,59%	1,69%	2,55%
<b>Optimistisches Szenario</b>			
<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>€ 9.841</b>	<b>€ 11.878</b>	<b>€ 15.822</b>
Jährliche Durchschnittsrendite	-1,59%	2,17%	3,11%

<b>Todesfall-Szenario</b>	1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre
<b>Versicherungsfall (mittleres Szenario)</b>			
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	<b>€ 10.000</b>	<b>€ 11.868</b>	<b>€ 14.216</b>

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie € 10.000 anlegen. 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.

### Was geschieht, wenn ERGO nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die Veranlagung erfolgt im klassischen Deckungsstock. Zur Überwachung des klassischen Deckungsstocks hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem jeweiligen Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste sind daher möglich.

### 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. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. 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 € 10.000 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 8 Jahren sowie bei Vertragsablauf nach 15 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 von der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf). 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.

<b>Anlage € 10.000</b>	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 8 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	<b>€ 267</b>	<b>€ 1.354</b>	<b>€ 1.845</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	5,25%	1,97%	1,11%

**Zusammen-  
setzung 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**

<b>Einmalige Kosten</b>	Einstiegs- kosten	0,36%	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.
<b>Laufende Kosten</b>	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	0,73%	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.

**Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**

Sie haben die Möglichkeit innerhalb von 30 Tagen nach Vertragsabschluss vom Vertrag zurück zu treten.

**Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der von Ihnen gewählten Versicherungsdauer**

Im Beispielfall wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer von mindestens 10 bis 15 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Beginnend mit dem Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) mit garantierter Mindestleistung (vertraglich vereinbarte Rückkaufswerte) möglich. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der einbezahlten Prämie. Es fallen Abzüge in der Höhe von maximal 2% des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen.

**Wie kann ich mich beschweren?**

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder ERGO beschweren möchten, haben Sie mehrere Möglichkeiten:

- ) rufen Sie unsere Hotline unter 0800 / 22 44 22 an,
- ) wenden Sie sich über unsere Internetseite [www.ergo-versicherung.at/service/beschwerdeverfahren/](http://www.ergo-versicherung.at/service/beschwerdeverfahren/) an uns (hier sind auch alternative Beschwerdestellen genannt),
- ) schreiben Sie einen Brief an die ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien oder
- ) senden Sie uns ein E-Mail an [service@ergo-versicherung.at](mailto:service@ergo-versicherung.at)

**Sonstige zweckdienliche Angaben**

Bevor Sie einen Versicherungsvertrag mit ERGO abschließen, erhalten Sie noch individuelle Informationen inkl. den Werten zur Rentenversicherung, die konkret auf Ihr gewünschtes Versicherungsprodukt abgestimmt sind. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage). Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.