

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 **Active Capital Pension, einmalige Prämienzahlung**
ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Handelsgericht Wien, FN 101528 g, UID-NR. ATU 15366306,
 ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstr. 17, 1110 Wien, www.ergo-versicherung.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 27444-0
Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)
Erstellungsdatum: 1. März 2021

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Klassische Lebensversicherung - aufgeschobene Rentenversicherung

Ziele Diese klassische Rentenversicherung bietet Ihnen eine Vermögensanlage 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 Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an einer Vermögensanlage mit niedrigen Veranlagungsrisiken und laufenden Auszahlungen in Form einer Rente interessiert sind. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskenntnisse, da die Veranlagung kollektiv durch ERGO erfolgt.

Versicherungsleistungen und Kosten Diese klassische Rentenversicherung bietet Ihnen garantierte Mindestleistungen bei Rentenbeginn in Form einer zeitlich befristeten oder lebenslangen Rente (ggf. mit einer vereinbarten Mindestrentendauer) sowie bei Ableben und bei Kündigung vor Rentenbeginn in Form einer Kapitalzahlung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können. Anstelle der Rentenzahlung können Sie auch eine einmalige Kapitalauszahlung wählen, dann jedoch mit steuerlichen Nachteilen.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 56 Jahren bei einer Laufzeit von 9 Jahren bis zum vereinbarten Rentenbeginn mit 65 Jahren und einmaliger Prämienzahlung (Anlage) von € 10.000, wenn an Stelle von € 34,07 monatlicher lebenslanger Rente eine einmalige Kapitalauszahlung gewählt wird, ohne Berücksichtigung der steuerlichen Nachteile. 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 € 10,97, das sind durchschnittlich € 1,22 jährlich und entspricht 0,11% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit um 0,012% pro Jahr ist bei den nachfolgenden Renditeangaben berücksichtigt. Die Anlage ohne die gesamte Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 9.989,03.

Die Laufzeit bis zum Beginn der Rente und deren Zahlungsvariante wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall (oder ggf. erst nach der vereinbarten Mindestrentendauer) bzw. bei Kapitalabfindung zum Rentenbeginn. ERGO kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen; ab Rentenbeginn kann der Vertrag nicht vorzeitig gekündigt werden.

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



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 9 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 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 € 10,97

Erlebensfall-Szenarien 1 Jahr 5 Jahre 9 Jahre
(empfohlene Haltedauer)

Stressszenario (garantierte Mindestleistung)

Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 9.783 € 9.121 € 9.191
Jährliche Durchschnittsrendite -2,17% -1,82% -0,93%

Pessimistisches Szenario

Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 9.783 € 9.811 € 10.803
Jährliche Durchschnittsrendite -2,17% -0,38% 0,86%

Mittleres Szenario

Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 9.783 € 10.172 € 11.704
Jährliche Durchschnittsrendite -2,17% 0,34% 1,76%

Optimistisches Szenario

Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 9.783 € 10.613 € 12.861
Jährliche Durchschnittsrendite -2,17% 1,20% 2,83%

Todesfall-Szenario 1 Jahr 5 Jahre 9 Jahre

Versicherungsfall (mittleres Szenario)

Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 10.000 € 11.051 € 11.704

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 5 Jahren sowie bei Vertragsablauf nach 9 Jahren ohne Berücksichtigung der steuerlichen Nachteile dar. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Laufzeit bis zum Rentenbeginn, 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.

Anlage € 10.000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 9 Jahren einlösen
Gesamtkosten	€ 248	€ 1.043	€ 1.118
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	5,19%	2,68%	1,26%

**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

Einmalige Kosten	Einstiegs- kosten	0,65%	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	0,59%	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 gemäß § 5 c VersVG und ggf. § 8 FernFinG innerhalb von 30 Tagen nach Verständigung über den Vertragsabschluss vom Vertrag zurückzutreten.

Empfohlene Haltedauer: lebenslang

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 Laufzeit bis zum Beginn der Rente von bis zu 9 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt, und die Anlage möglichst lange zu halten, um die Kostenbelastung durch langfristigen Wertzuwachs auszugleichen und folgende negativen Auswirkungen einer vorzeitigen Vertragsauflösung zu vermeiden.

Eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf bzw. einmalige Kapitalauszahlung anstelle der Rentenzahlung) ist mit garantierter Mindestleistung (vertraglich vereinbarte Rückkaufswerte bzw. Kapitalablöse) möglich. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere ab dem zweiten Vertragsjahr deutlich unter der einbezahlten Prämie. Es fallen Abzüge in der Höhe von maximal 2% des Vertragswertes an und steuerliche Nachteile 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/ 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

Sonstige zweckdienliche Angaben

Bevor Sie einen Versicherungsvertrag mit ERGO abschließen, erhalten Sie noch individuelle Informationen, 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; weitere 7% der Anlage bei einmaliger Kapitalauszahlung anstelle der Rentenzahlung). Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Antragsteller erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.