

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 **ERGO fürs Vermögen 5/2033, einmalige Prämienzahlung**
ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Handelsgericht Wien, FN 101528 g, UID-NR. ATU 15366306, DVR 0461946, 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. Mai 2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Indexgebundene Lebensversicherung

Ziele Diese indexgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen eine langfristige Vermögensanlage mit fixem Ablauftermin im Mai 2033 und Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in einer Anleihe der UniCredit Bank AG. Sie nehmen zu 80% an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50 Index teil und erhalten am Laufzeitende mindestens 100% und höchstens 165% der Anlage. 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 langfristigen Vermögensanlage mit einem fixem Ablauftermin und einer Ablebensvorsorge interessiert sind und das 50. Lebensjahr vollendet haben. Sie sind bereit und in der Lage, Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste bei vorzeitiger Kündigung zu verkraften sowie die bei Zahlungsunfähigkeit eines der zur Anleihe gehörigen Emittenten eintretenden Folgen zu tragen. Dafür benötigen Sie ausreichende Veranlagungskennnisse. Das Risiko dieses Produkts muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

Versicherungsleistungen und Kosten Diese indexgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen Mindestleistungen bei Vertragsablauf von 100% und bei Ableben von 115% der Anlage.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer Laufzeit von 15 Jahren mit einmaliger Prämienzahlung (Anlage) zu € 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 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 € 11.500,00 insgesamt € 146,00, das sind durchschnittlich € 9,73 jährlich und entspricht 1,46% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit um 0,10% pro Jahr ist bei den nachfolgenden Renditeangaben berücksichtigt. Die Anlage ohne die gesamte Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 9.854,00.

Die Laufzeit ist bis Mai 2033 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?



←----->

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko



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 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Sie haben Anspruch darauf, die Mindestleistungen bei Vertragsablauf und bei Ableben zu erhalten. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Wenn die zur Anleihe gehörigen Emittenten ihren jeweiligen Tilgungsbetrag nicht vollständig und fristgerecht erfüllen, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. 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 Anlagebetrag € 10.000
davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz € 146,00

Erlebensfall-Szenarien 1 Jahr 8 Jahre 15 Jahre
(empfohlene Haltedauer)

Stressszenario (Mindestleistung)

Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 8.634 € 8.325 € 10.000
Jährliche Durchschnittsrendite -13,66% -2,27% 0,00%

Pessemistisches Szenario

Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 8.755 € 8.550 € 10.960
Jährliche Durchschnittsrendite -12,45% -1,94% 0,61%

Mittleres Szenario

Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 9.065 € 11.141 € 16.500
Jährliche Durchschnittsrendite -9,35% 1,36% 3,40%

Optimistisches Szenario

Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 9.306 € 13.337 € 16.500
Jährliche Durchschnittsrendite -6,94% 3,67% 3,39%

Todesfall-Szenario

1 Jahr 8 Jahre 15 Jahre

Versicherungsfall (mittleres Szenario)

Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten € 11.500 € 11.500 € 16.500

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?

Wesentliche Voraussetzung für die volle Auszahlung bei Vertragsablauf (Mindestauszahlung zuzüglich eines etwaigen Ertrags aus der Indexbeteiligung) ist, dass die zur Anleihe gehörigen Emittenten (UniCredit Bank AG für die Indexbeteiligung sowie Commerzbank AG, Hypo Vorarlberg Bank AG (vormals Vorarlberger Landes- und Hypothekbank AG), Deutsche Bank AG, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG und Norddeutsche Landesbank-Girozentrale zu je einem Fünftel für die Mindestauszahlung) den Tilgungsbetrag jeweils vollständig und fristgerecht erfüllen. Sie tragen als Versicherungsnehmer das Veranlagungsrisiko und die bei Zahlungsunfähigkeit eines der Emittenten eintretenden Folgen.

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die Veranlagung erfolgt im Deckungsstock der indexgebundenen Lebensversicherung. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall von ERGO 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 Gesamtkosten umfassen auch die Kosten der Anleihe. 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. von der Höhe der Anlage und 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 8 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen
Gesamtkosten	€ 2.443	€ 3.093	€ 2.783
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	29,31%	4,80%	2,27%

**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	2,27%	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	0,00%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,00%	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 fixen Ablauftermin im Mai 2033

Im Beispielfall wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung im Mai 2018 abgeschlossen wird und die Versicherungsdauer bis zum fixen Ablauftermin somit 15 Jahre beträgt. Andere Ablauftermine sind nicht möglich.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufswert ergibt sich aus dem aktuellen Wertstand der Anleihe, der nicht nur von der Entwicklung des Index, sondern auch von den sonstigen Kapitalmarktverhältnissen, insbesondere vom Zinsniveau, abhängt. Der Anspruch auf die Mindestauszahlung und den etwaigen Ertrag aus der Indexbeteiligung besteht nicht bei Rückkauf. 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 3,50% des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Ablebensfall.

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). Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.