

# Basisinformationsblatt

**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** **Portfolio LIFE 5Invest, 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](http://www.ergo-versicherung.at)  
**Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 27444-0**  
**Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)**  
**Erstellungsdatum: 1. Juni 2018**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art** Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten

**Ziele** Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen eine langfristige Vermögensanlage (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Fonds (Investmentfonds/ gemanagte Portfolios) Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot (bestehend aus 5 gemanagten Portfolios von konservativ bis progressiv). Sie profitieren von etwaigen Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das volle Veranlagungsrisiko selbst. Details dazu entnehmen Sie bitte den Anlegerinformationen (Factsheets der gemanagten Portfolios) der gewählten Fonds (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds wechseln. Aufgrund der Kostenstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

**Kleinanleger-Zielgruppe** Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an einer langfristigen Vermögensanlage mit flexiblen Veranlagungsmöglichkeiten und einer Ablebensvorsorge interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Um eine passende Auswahl der Fonds vorzunehmen, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskennntnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

**Versicherungsleistungen und Kosten** Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des/der Fonds.

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 € 73,58, das sind durchschnittlich € 4,91 jährlich und entspricht 0,74% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit um 0,04% pro Jahr ist bei den nachfolgenden Renditeangaben berücksichtigt. Die Anlage ohne die gesamte Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 9.926,42.

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?



←----->

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. Eine vorzeitige Auflösung ist möglich. 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 Risikoklassen 3 bis 5 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. **Das Risiko und die Rendite sind abhängig von der Wahl der Fonds** und können aus dem Risiko- und Ertragsprofil in den Anlegerinformationen des jeweiligen Fonds entnommen werden (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. 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 € 73,58

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Gesamtpformance ist abhängig vom Mischungsverhältnis. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in den Anlegerinformationen des jeweiligen Fonds zu finden (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").

<b>Todesfall-Szenario</b>	1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre
<b>Versicherungsfall</b> (Bei Veranlagung in Fonds mit angenommener Fondspformance 3%.)			
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	<b>€ 11.500</b>	<b>€ 12.078</b>	<b>€ 13.575</b>

### 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: Entsprechend Ihrer Wahl erfolgt die Veranlagung in Fonds-Anteilen, die im Deckungsstock der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten werden. 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 Gesamtkosten umfassen auch die Kosten des Fonds, daher können die Angaben nur in Bandbreiten erfolgen. Informationen zu den Kosten finden Sie in den Anlegerinformationen des jeweiligen Fonds (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). 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 und die Performance der Fonds jährlich 3% beträgt. 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, der Wahl der Fonds und von der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Veranlagung). 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>Anlagebetrag</b> <b>€ 10.000</b>	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 8 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b> (bei Veranlagung in Fonds abhängig vom Fonds.)	<b>€ 278 bis 423</b>	<b>€ 2.072 bis 3.398</b>	<b>€ 3.691 bis 6.395</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,90 bis 4,47%	2,49 bis 4,06%	2,20 bis 3,77%
<b>Beispielhafte Gesamtkosten bei Auszahlung von € 13.575,02 nach 15 Jahren durch Veranlagung mit 3% Performance.</b>			
bei jährlichen Fondskosten von 2,0%	<b>€ 347</b>	<b>€ 2.696</b>	<b>€ 4.965</b>
Auswirkung auf die RIY	3,64%	3,23%	2,94%
bei jährlichen Fondskosten von 2,5%	<b>€ 393</b>	<b>€ 3.119</b>	<b>€ 5.826</b>
Auswirkung auf die RIY	4,14%	3,73%	3,44%

## 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	0,33%	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	0,01 bis 0,30%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,86 bis 3,14%	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 Prämien. Es fallen keine Abzüge 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/](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 Maximum / 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, 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. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die Anlegerinformationen der jeweiligen Fonds ("Wesentliche Anlegerinformationen" der Investmentfonds bzw. Factsheets der gemanagten Portfolios) finden Sie unter [www.ergo-versicherung.at/priip](http://www.ergo-versicherung.at/priip). Der Risikoindikator zu Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz konservativ bzw. traditionell ist 3, zu Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz ausgeglichen bzw. dynamisch ist er 4 und zu Portfolio LIFE 5Invest - Investmentansatz progressiv ist er 5.