

ERGO

FokusLife

REPORT | Juni 2019

PRODUKTDATEN

Verwaltungsgesellschaft	Amundi Austria GmbH ¹
Auflagedatum	03.10.2007 ²
Anlageverwaltung	EUR
Abrechnungswährung	EUR
	31.05.2019 106,45

- 1) Änderung der Verwaltungsgesellschaft per 13.12.2016 vormals UniCredit Bank Austria AG
 2) Seit 13.12.2016 Dachspezialfonds mit der ISIN AT0000A1PNE1

KUMULIERTE PERFORMANCE / STATISTISCHE KENNZAHLEN¹

Stichtag	31.05.2019	Berechnungsbasis: EUR	
Kumulierte Performance nach Gebühren vor Steuern (%)			
Seit Jahresbeginn:	31.12.2018 - 31.05.2019		2,66
1 Jahr:	31.05.2018 - 31.05.2019		-0,28
3 Jahre:	31.05.2016 - 31.05.2019		1,27
5 Jahre:	30.05.2014 - 31.05.2019		2,97
Seit Fondsgründung:	03.10.2007 - 31.05.2019		6,45

Statistische Kennzahlen¹

Sharpe Ratio ³	31.12.2018 - 31.05.2019	3,84
Volatilität jährlich ⁴	31.12.2018 - 31.05.2019	1,67%

- 1) Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.
 2) Dargestellt ist die Entwicklung des Nettovermögens (performanceschmälernde Kaufspesen [= Ausgabebauschlag = max. 0,0%] sowie Depotführungskosten als auch Verkaufsspesen der UniCredit Bank Austria AG sind hierin nicht enthalten) unter Berücksichtigung historischer Ausschüttungen.
 3) Die Sharpe Ratio misst die durchschnittliche jährliche Überschussrendite gegenüber einem risikofreien Zinssatz (= Leitzins der EZB: 0,25%) in Bezug auf das eingegangene Risiko (=Volatilität). Die Sharpe Ratio dient dem Vergleich unterschiedlicher Produkte: Eine Sharpe Ratio von über 0 wird als gut und eine über 1 als sehr gut interpretiert. Negative Sharpe Ratios dürfen nicht miteinander verglichen werden, da diese keine weitere Aussagekraft haben als dass kein Mehrertrag für eine Einheit eingegangenes Risiko erwirtschaftet wurde.
 4) Die Volatilität misst die durchschnittlichen Schwankungen einer Kursreihe in der Vergangenheit. Je höher die Volatilität umso stärker schwankt die Kursreihe.

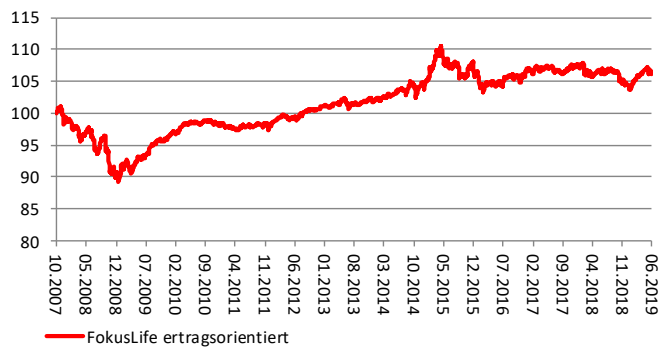
Kosten des Veranlagungsportfolios

Die Kosten für Depotführung, Vermögensverwaltung und –management sowie die Transaktionskosten beim Wertpapier An- und Verkauf werden von der Verwaltungsgebühr abgedeckt. Diese beträgt 0,96 % p.a.

PERFORMANCE INDIZIERT¹

Nach Gebühren² vor Steuern

Daten 03.10.2007 – 31.05.2019, Berechnungsbasis: EUR



- 1) Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.
 2) Dargestellt ist die Entwicklung des Nettovermögens (performanceschmälernde Kaufspesen [= Ausgabebauschlag = max. 0,0%] sowie Depotführungskosten als auch Verkaufsspesen der UniCredit Bank Austria AG sind hierin nicht enthalten) unter Berücksichtigung historischer Ausschüttungen.

FokusLife Ertragsorientiert	Fondsname	Gewicht
Geldmarktfonds		
Bargeld		12,80%
LU0568620131	AF AM.F.CASH EUR I2EOC	2,31%
FR0010213355	GROUPAMA ENTREPRISES 4DEC	3,95%
EMU Gov Bonds 1-3 Jahre		
AT0000A05345	Amundi Euro Highgrade	8,50%
AT0000A0G4F9	BOND STR.EU.S.T.	7,30%
LU0106234643	SISF EU SHT TM BD A ACC	5,63%
AT0000506159	Amundi Euro Short Term	8,10%
EMU Gov Bonds alle Laufzeiten		
AT0000822671	Amundi Euro Government Bond	9,87%
AT0000A0G4D4	BOND STR.EU.A.T.	5,34%
AT0000813068	Amundi Mündel Bond	5,26%
DE0006289465	ISH.EB.REXX GOV.GER.U.ETF	4,09%
AT0000706734	A 115 A	3,21%
Absolute Return Fonds		
AT0000A0FM79	AMUNDI OEKO SOZ. RENT (T)	4,12%
Euro Unternehmensanleihen		
AT0000811252	Amundi Euro Corporate Bond	3,36%
Equity Europa		
AT0000496898	A 109 T	2,11%
AT0000744735	Amundi Swiss Stock	1,03%
Equity USA		
LU1670626875	M+G(L)I1-NAVL EOAC	4,08%
LU0129459060	JPM-AMERICA EQ.JPMAE C	1,89%
LU0129459060	JPM-AMERICA EQ.JPMAE C	2,19%
Equity Japan		
IE00B02KXH56	IS MSCI JAP.U.ETF USD D	1,63%
Equity EM		
LU0119365988	AMUN.II-EM.M.E.NAM.A EOC	0,55%
LU0119365988	AMUN.II-EM.M.E.NAM.A EOC	0,55%
Aktien Global		
AT0000A06Q31	Öko Sozial Stock	13,03%
AT0000774484	EVOLUTION A	5,62%
AT0000774484	EVOLUTION A	7,41%

PRODUKTDATEN

Verwaltungsgesellschaft	Amundi Austria GmbH ¹
Auflagedatum	03.10.2007 ²
Anlagewährung	EUR
Abrechnungswährung	EUR
	31.05.2019 104,37

- 1) Änderung der Verwaltungsgesellschaft per 13.12.2016 vormals UniCredit Bank Austria AG
 2) Seit 13.12.2016 Dachspezialfonds mit der ISIN AT0000A1PND3

KUMULIERTE PERFORMANCE / STATISTISCHE KENNZAHLEN¹

Stichtag 31.05.2019 Berechnungsbasis: EUR

Kumulierte Performance nach Gebühren vor Steuern (%)

Seit Jahresbeginn:	31.12.2018 - 31.05.2019	3,63
1 Jahr:	31.05.2018 - 31.05.2019	-0,85
3 Jahre:	31.05.2016 - 31.05.2019	2,18
5 Jahre:	30.05.2014 - 31.05.2019	2,47
Seit Fondsgründung:	03.10.2007 - 31.05.2019	4,37

Statistische Kennzahlen¹

Sharpe Ratio ³	31.12.2018 - 31.05.2019	3,93
Volatilität jährlich ⁴	31.12.2018 - 31.05.2019	2,25%

1) Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.

2) Dargestellt ist die Entwicklung des Nettovermögens (performanceschmälernde Kaufspesen [= Ausgabeaufschlag = max. 0,0%] sowie Depotführungskosten als auch Verkaufsspesen der UniCredit Bank Austria AG sind hierin nicht enthalten) unter Berücksichtigung historischer Ausschüttungen.

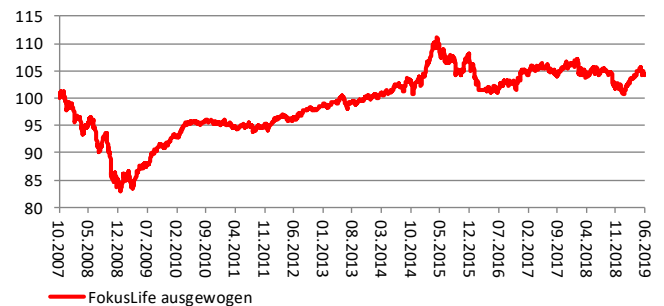
3) Die Sharpe Ratio misst die durchschnittliche jährliche Überschussrendite gegenüber einem risikofreien Zinssatz (= Leitzins der EZB: 0,25%) in Bezug auf das eingegangene Risiko (=Volatilität). Die Sharpe Ratio dient dem Vergleich unterschiedlicher Produkte: Eine Sharpe Ratio von über 0 wird als gut und eine über 1 als sehr gut interpretiert. Negative Sharpe Ratios dürfen nicht miteinander verglichen werden, da diese keine weitere Aussagekraft haben als dass kein Mehrertrag für eine Einheit eingegangenes Risiko erwirtschaftet wurde.

4) Die Volatilität misst die durchschnittlichen Schwankungen einer Kursreihe in der Vergangenheit. Je höher die Volatilität umso stärker schwankt die Kursreihe.

PERFORMANCE INDIZIERT¹

Nach Gebühren² vor Steuern

Daten 03.10.2007 – 31.05.2019, Berechnungsbasis: EUR



1) Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.

2) Dargestellt ist die Entwicklung des Nettovermögens (performanceschmälernde Kaufspesen [= Ausgabeaufschlag = max. 0,0%] sowie Depotführungskosten als auch Verkaufsspesen der UniCredit Bank Austria AG sind hierin nicht enthalten) unter Berücksichtigung historischer Ausschüttungen.

FokusLife Ausgewogen	Fondsname	Gewicht
Geldmarktfonds		8,90%
Bargeld		3,75%
FR0010213355	GROUPAMA ENTREPRISES 4DEC	5,15%
EMU Gov Bonds 1-3 Jahre		22,04%
AT0000A05345	Amundi Euro Highgrade	8,89%
AT0000A0G4F9	BOND STR.EU.S.T.	10,02%
AT0000506159	Amundi Euro Short Term	3,14%
EMU Gov Bonds alle Laufzeiten		32,78%
AT0000A0FM79	AMUNDI OEKO SOZ. RENT (T)	3,14%
AT0000706734	A 115 A	2,08%
AT0000822671	Amundi Euro Government Bond	12,30%
AT0000A0G4D4	BOND STR.EU.A.T.	10,77%
AT0000813068	Amundi Mündel Bond	4,49%
Unternehmensanleihen		3,05%
AT0000811252	Amundi Euro Corporate Bond	3,05%
Equity Europa		4,12%
AT0000496898	A 109 T	2,31%
AT0000744735	Amundi Swiss Stock	1,81%
Equity GB		1,57%
IE0005042456	IS CO.FTSE 100 U.ETF LSD	1,57%
Equity USA		6,20%
LU1670626875	M+G(L)11-NAVL EOAC	1,85%
LU0129459060	JPM-AMERICA EQ.JPMAE C	2,31%
LU0119435195	AM.II-P.US RES.NAM.I EO C	2,04%
Equity Japan		1,77%
IE00B02KXH56	IS MSCJ JAP.U.ETF USD D	1,77%
Equity EM		1,19%
LU0119365988	AMUN.II-EM.M.E.NAM.A EO C	1,19%
Aktien Global		18,38%
AT0000A06Q31	Okto Sozial Stock	7,57%
AT0000774484	EVOLUTION A	10,81%

Kosten des Veranlagungsportfolios

Die Kosten für Depotführung, Vermögensverwaltung und –management sowie die Transaktionskosten beim Wertpapier An- und Verkauf werden von der Verwaltungsgebühr abgedeckt. Diese beträgt 1,2 % p.a.

PRODUKTDATEN

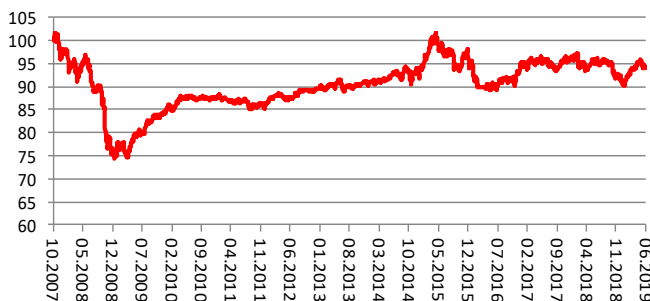
Verwaltungsgesellschaft	Amundi Austria GmbH ¹
Auflegedatum	03.10.2007 ²
Anlage währung	EUR
Abrechnungswährung	EUR
	31.05.2019 94,32

- 1) Änderung der Verwaltungsgesellschaft per 13.12.2016 vormals UniCredit Bank Austria AG
 2) Seit 13.12.2016 Dachspezialfonds mit der ISIN AT0000A1PNF8

PERFORMANCE INDIZIERT¹

Nach Gebühren² vor Steuern

Daten 03.10.2007 – 31.05.2019, Berechnungsbasis: EUR



— FokusLife wachstumsorientiert

- 1) Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.
 2) Dargestellt ist die Entwicklung des Nettovermögens (performanceschmälernde Kaufspesen [= Ausgabebauschlag = max. 0,0%] sowie Depotführungskosten als auch Verkaufsspesen der UniCredit Bank Austria AG sind hierin nicht enthalten) unter Berücksichtigung historischer Ausschüttungen.

KUMULIERTE PERFORMANCE / STATISTISCHE KENNZAHLEN¹

Stichtag 31.05.2019 Berechnungsbasis: EUR

Kumulierte Performance nach Gebühren vor Steuern (%)

Seit Jahresbeginn:	31.12.2018 - 31.05.2019	4,59
1 Jahr:	31.05.2018 - 31.05.2019	-1,52
3 Jahre:	31.05.2016 - 31.05.2019	3,96
5 Jahre:	30.05.2014 - 31.05.2019	2,04
Seit Fondsgründung:	03.10.2007 - 31.05.2019	-5,68

Statistische Kennzahlen¹

Sharpe Ratio ³	31.12.2018 - 31.05.2019	3,70
Volatilität jährlich ⁴	31.12.2018 - 31.05.2019	3,04%

- 1) Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.
 2) Dargestellt ist die Entwicklung des Nettovermögens (performanceschmälernde Kaufspesen [= Ausgabebauschlag = max. 0,0%] sowie Depotführungskosten als auch Verkaufsspesen der UniCredit Bank Austria AG sind hierin nicht enthalten) unter Berücksichtigung historischer Ausschüttungen.
 3) Die Sharpe Ratio misst die durchschnittliche jährliche Überschussrendite gegenüber einem risikofreien Zinssatz (= Leitziens der EZB: 0,25%) in Bezug auf das eingegangene Risiko (=Volatilität). Die Sharpe Ratio dient dem Vergleich unterschiedlicher Produkte: Eine Sharpe Ratio von über 0 wird als gut und eine über 1 als sehr gut interpretiert. Negative Sharpe Ratios dürfen nicht miteinander verglichen werden, da diese keine weitere Aussagekraft haben als dass kein Mehrertrag für eine Einheit eingegangenes Risiko erwirtschaftet wurde.
 4) Die Volatilität misst die durchschnittlichen Schwankungen einer Kursreihe in der Vergangenheit. Je höher die Volatilität umso stärker schwankt die Kursreihe.

Kosten des Veranlagungsportfolios

Die Kosten für Depotführung, Vermögensverwaltung und –management sowie die Transaktionskosten beim Wertpapier An- und Verkauf werden von der Verwaltungsgebühr abgedeckt. Diese beträgt 1,56% p.a.

FokusLife Wachstumsorientiert	Fondsname	Gewicht
Geldmarktfonds		10,43%
Bargeld		2,47%
LU0568620131	AF AM.F.CASH EUR I2EOC	7,96%
EMU Gov Bonds 1-3 Jahre		16,22%
AT0000A05345	Amundi Euro Highgrade	9,35%
AT0000A0G4F9	BOND STR.EU.S.T.	6,87%
EMU Gov Bonds alle Laufzeiten		25,91%
AT0000822671	Amundi Euro Government Bond	8,61%
AT0000A0G4D4	BOND STR.EU.A.T.	7,44%
AT0000813068	Amundi Mündel Bond	2,95%
DE0006289465	ISH.EB.REXX GOV.GER.U.ETF	1,57%
AT0000A0FM79	AMUNDI OEKO SOZ. RENT (T)	3,30%
AT0000706734	A 115 A	2,03%
Euro Unternehmensanleihen		3,08%
AT0000811252	Amundi Euro Corporate Bond	3,08%
Aktien Europa		6,61%
AT0000496898	A 109 T	5,13%
AT0000744735	Amundi Swiss Stöck	1,48%
Aktien USA		10,99%
LU1670626875	M+G(L)1-NAVL EOAC	3,11%
LU0129459060	JPM-AMERICA EQ.JPMAE C	4,08%
LU0119435195	AM.II-P.US RES.NAM.I EO C	3,79%
Aktien Japan		2,88%
IE00B02KXH56	IS MSCI JAP.U.ETF USD D	2,88%
Aktien EM		0,84%
LU0119365988	AMUN II-EM.M.E.NAM.A EO C	0,84%
Aktien Global		21,13%
AT0000A06Q31	Öko Sozial Stöck	10,93%
AT0000774484	EVOLUTION A	10,21%
Equity GB		1,91%
IE0005042456	IS CO.FTSE 100 U.ETF LSD	1,91%

DAS SOLLTEN SIE ALS ANLEGERIN/ANLEGER BEACHTEN / WICHTIGE RISIKOHINWEISE

Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Ausgabeaufschlag kommen. Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben bzw. Angaben zur Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist. Bezüglich der steuerlichen Behandlung wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Wertentwicklung der fondsgebundenen Lebensversicherung - Kosten der Versicherung

Die Wertentwicklung einer fondsgebundenen Lebensversicherung ergibt sich nicht nur durch die Entwicklung des gewählten Veranlagungsportfolios, sondern berücksichtigt auch die Versicherungssteuer und die der Prämie entnommenen Kostenfaktoren der Versicherung. Die Kosten der Versicherung für Abschluss, Verwaltung und Deckung des Ablebensrisikos sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen und werden im Versicherungsantrag und in den besonderen Versicherungsbedingungen explizit angeführt und vereinbart. Da diese Kosten von der Prämie abgezogen werden bzw. von der Deckungsrückstellung entnommen werden, stellt sich die Wertentwicklung der Deckungsrückstellung im Versicherungsvertrag im Vergleich zur Performance des Veranlagungsportfolios niedriger dar. Darüber hinaus fällt bei in Österreich steuerpflichtigen Personen eine Versicherungssteuer von 4% an, die von der ERGO Versicherung AG direkt abgeführt wird. Für nicht in Österreich steuerpflichtige Personen gelten die jeweiligen steuerrechtlichen Regelungen des Wohnsitzstaates. **Die Einzelheiten zur Wertentwicklung des Versicherungsvertrages, die Kosten der Versicherung sowie zur Versicherungssteuer entnehmen Sie bitte dem Versicherungsvertrag (Antrag, Offert, Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen).**

ALLGEMEINE HINWEISE

Diese Unterlage wurde nur zu Marketingzwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Die vorliegenden Informationen sind insbesondere kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren sowie keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Sie dienen nur **der Information** und können eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Anlegerin bzw. des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen. Die Interessentin bzw. der Interessent sollte sich hinsichtlich der konkreten steuerlichen Auswirkungen des Investments vor Zeichnung von einem Steuerberater beraten lassen. Vervielfältigungen - in welcher Art auch immer - sind nur nach vorheriger ausdrücklicher Genehmigung der ERGO Versicherung AG zulässig. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Betreuerin bzw. Ihren Betreuer. Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Rechte vorbehalten.



Impressum

Herausgeber, Verleger, Medieninhaber: ERGO Versicherung Aktiengesellschaft
Firmensitz: Wien
Registergericht: Handelsgericht Wien
Firmenbuch-Nummer: 101528 g

Service Hotline: 01 / 27 444 6555

Redaktionsschluß: 1. Juni 2019
Datenquellen: Amundi Austria GmbH, FMP
