

Informationsdokument ERGO fürs Vermögen 5/2033

Die indexgebundene Lebensversicherung ERGO fürs Vermögen 5/2033 bietet eine Mindestauszahlung zuzüglich eines etwaigen Ertrags aus einer Indexbeteiligung bei Vertragsablauf sowie eine Mindestleistung bei Ableben. Die Veranlagung erfolgt in einer Anleihe. Der Tilgungsbetrag im Erlebensfall bei Vertragsablauf entspricht der Mindestauszahlung zuzüglich des etwaigen Ertrags aus der Indexbeteiligung.

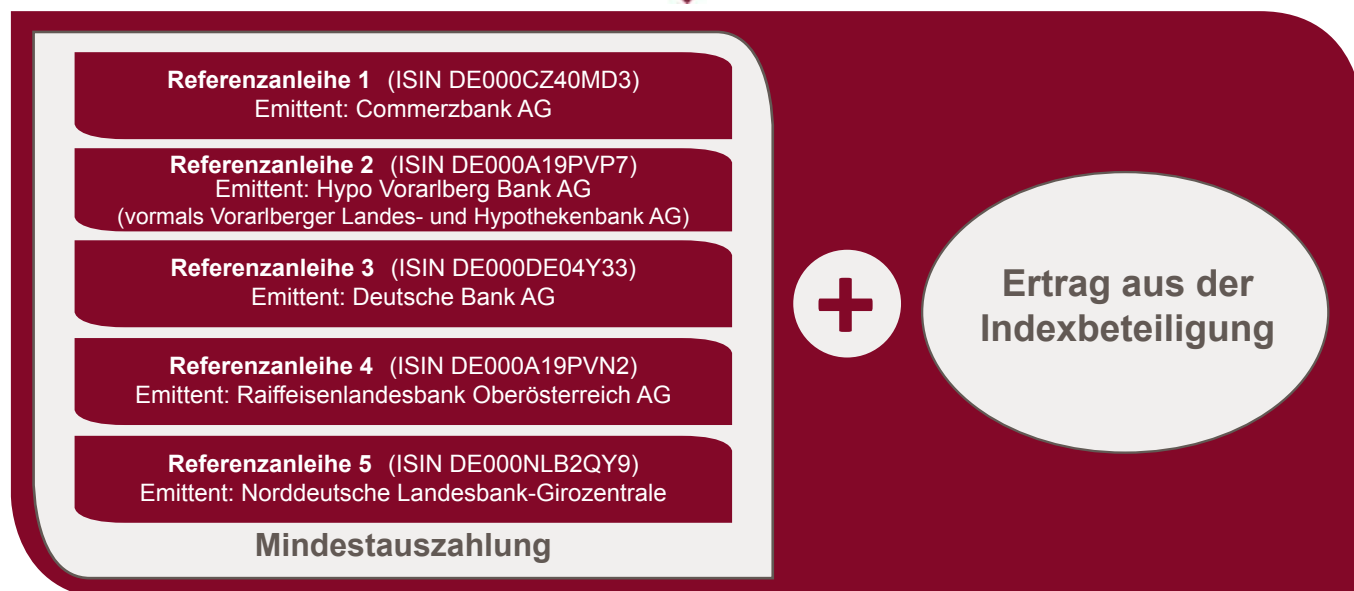
Anleihe

Für die Mindestauszahlung wird im Rahmen der Anleihe in 5 weitere Anleihen („Referenzanleihen“) investiert, deren Tilgungsbetrag je einem Fünftel der Mindestauszahlung entspricht. Diese Aufteilung soll für Sie das Risiko begrenzen, das mit der Zahlungsunfähigkeit eines der Emittenten verbunden ist.

Der Ertrag aus der Indexbeteiligung ergibt sich aus der Indexsteigerung des EURO STOXX 50 (Price) Index (EUR) vom Index-Anfangsstand bis zum durchschnittlichen Index-Endstand. Der Index-Anfangsstand ist jener zum 25.10.2017 (3.591,46 Punkte). Der durchschnittliche Index-Endstand ist das arithmetische Mittel aus 21 Indexständen, die quartalsweise in den Jahren 2028 bis 2033 festgehalten werden. Die Indexsteigerung ist der prozentuelle Unterschied zwischen dem Index-Anfangsstand und dem durchschnittlichen Index-Endstand, wenn dieser positiv ist. An einer Indexsteigerung nehmen Sie zu 80 % teil, dazu wird der prozentuelle Unterschied mit 0,8 multipliziert.

Der gerechnete Prozentsatz multipliziert mit der Mindestauszahlung ist der Ertrag aus der Indexbeteiligung. Ein etwaiger Ertrag ist mit 65% bezogen auf die Mindestauszahlung begrenzt. Liegt der durchschnittliche Index-Endstand unter dem Index-Anfangsstand (Indexrückgang), ergibt sich keine Indexbeteiligung.

Anleihe für ERGO fürs Vermögen 5/2033 (ISIN DE000HVB21T0)
Emittent: UniCredit Bank AG



Risiko- und Ertragsprofil von ERGO fürs Vermögen 5/2033

◀ Geringes Risiko

Typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko ▶

Typischerweise höhere Rendite

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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.

Frühere Wertentwicklung des Basiswertes

Der EURO STOXX 50 Index ist Basis für die Berechnung des Ertrages aus der Indexbeteiligung. Der EURO STOXX 50 (Price) Index (EUR) wird in Euro berechnet und umfasst 50 der größten Aktiengesellschaften der Eurozone. Er wird von STOXX Limited ermittelt.



Quelle: Bloomberg (SX5E Index); Dargestellter Zeitraum: 31.12.1986 – 1.1.2018.

Vergangenheitsbetrachtungen stellen keinen verlässlichen Indikator für die künftige Entwicklung dar. Der dargestellte Index kann nicht erworben werden.

Risikohinweise zur Anleihe

Die Mindestauszahlung gelangt nur insoweit zur Auszahlung, als die angeführten Emittenten der Referenzanleihen jeweils den Tilgungsbetrag der Referenzanleihen fristgerecht und vollständig erfüllen. Weder die UniCredit Bank AG noch die ERGO Versicherung AG noch die Emittenten der jeweils anderen Referenzanleihen haften für die Erfüllung des Rückzahlungsbetrages oder für die Einbringlichkeit der Forderung aus einer der Referenzanleihen. Die Indexbeteiligung wird von der UniCredit Bank AG sichergestellt. Der etwaige Ertrag aus der Indexbeteiligung gelangt nur insoweit zur Auszahlung, als die UniCredit Bank AG den Tilgungsbetrag der Anleihe diesbezüglich fristgerecht und vollständig erfüllt. Die ERGO Versicherung AG haftet weder für die Erfüllung der Indexbeteiligung noch für die Einbringlichkeit der Forderung aus der Indexbeteiligung.

Sie tragen als Versicherungsnehmer somit das Veranlagungsrisiko und die Folgen, die bei Zahlungsunfähigkeit der UniCredit Bank AG und der Emittenten der Referenzanleihen eintreten.

Die ERGO Versicherung AG haftet für das sorgfältige Vorgehen bei der Entscheidung für die UniCredit Bank AG als Emittent der Anleihe als auch für die Emittenten der Referenzanleihen.

Die Wertentwicklung der Anleihe vor Erreichen des Vertragsablaufs hängt auch von den Kapitalmarktverhältnissen, insbesondere von Änderungen des Zinsniveaus, ab. Die ERGO Versicherung AG hat keinen Einfluss auf die Wertentwicklung der Ihrem Vertrag zugrunde liegenden Anleihe und ihrer Komponenten (Referenzanleihen und Indexbeteiligung).

Die Anleihebedingungen finden Sie unter www.ergo-versicherung.at/service/produktreports/ auf unserer Homepage. Wir stellen sie Ihnen auf Anfrage auch gerne zur Verfügung. Diese können Sie per E-Mail anfordern: service@ergo-versicherung.at oder Sie wenden sich an unsere Kunden-Hotline 0800 22 44 22.