

**ERGO**

# FokusLife

---

REPORT | November 2024

## PRODUKTDATEN

Verwaltungsgesellschaft	Amundi Austria GmbH <sup>1</sup>
Auflagedatum	03.10.2007 <sup>2</sup>
Anlagewährung	EUR
Abrechnungswährung	EUR
31.10.2024	103,41

1) Änderung der Verwaltungsgesellschaft per 13.12.2016 vormals UniCredit Bank Austria AG  
2) Seit 13.12.2016 Dachspezialfonds mit der ISIN AT000A1PNE1

## KUMULIERTE PERFORMANCE / STATISTISCHE KENNZAHLEN<sup>1</sup>

Stichtag 31.10.2024 Berechnungsbasis: EUR

### Kumulierte Performance nach Gebühren vor Steuern (%)

Seit Jahresbeginn:	31.12.2023 - 31.10.2024	3,12
1 Jahr:	31.10.2023 - 31.10.2024	8,88
3 Jahre:	29.10.2021 - 31.10.2024	-4,39
5 Jahre:	31.10.2019 - 31.10.2024	-4,85
Seit Fondsgründung:	03.10.2007 - 31.10.2024	3,41

### Statistische Kennzahlen<sup>1</sup>

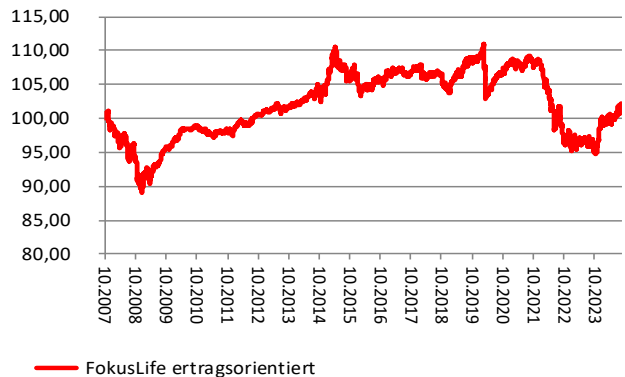
Sharpe Ratio <sup>3</sup>	31.12.2023 - 31.10.2024	0,11
Volatilität jährlich <sup>4</sup>	31.12.2023 - 31.10.2024	2,97%

- Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.
- 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.
- 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.
- Die Volatilität misst die durchschnittlichen Schwankungen einer Kursreihe in der Vergangenheit. Je höher die Volatilität umso stärker schwankt die Kursreihe.

## PERFORMANCE INDIZIERT<sup>1</sup>

Nach Gebühren<sup>2</sup> vor Steuern

Daten 03.10.2007 – 31.10.2024, 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
<b>Geldmarktfonds</b>		<b>6,33%</b>
Bargeld		1,97%
FR0013016607	AMUNDI EO L.RAT.SRII2C3D	4,37%
<b>Euro Anleihen Aggregate 1-3 Jahre</b>		<b>4,65%</b>
AT0000A05TK3	AMU OEKO S.EUR.S.T.BD (T)	4,65%
<b>Euro Anleihen Aggregate</b>		<b>24,95%</b>
AT0000822671	Amundi Öko Sozial Euro Government Bond	16,33%
AT0000813068	Amundi Mundel Bond	7,62%
DE0006289465	ISH.EB.REXX GOV.GER.U.ETF	1,01%
<b>Euro Unternehmensanleihen</b>		<b>8,70%</b>
AT0000719281	AMU OE.SOZ.N.Z.AM.BD(T)	2,35%
AT0000706734	Amundi Öko Sozial Euro Corporate Bond	6,35%
<b>Gemischte Fonds</b>		<b>55,37%</b>
AT0000731575	Amundi Ethik Fonds	14,72%
AT0000801071	Amundi Öko Sozial Mix moderat	25,31%
AT0000600382	Amundi Öko Sozial Mix ausgewogen	9,25%
AT0000A1KTU5	Amundi Öko Sozial Mix dynamisch	6,09%

## 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.

## PRODUKTDATEN

Verwaltungsgesellschaft	Amundi Austria GmbH <sup>1</sup>
Auflagedatum	03.10.2007 <sup>2</sup>
Anlagewährung	EUR
Abrechnungswährung	EUR
31.10.2024	104,51

- 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 KENNZAHLEN<sup>1</sup>

Stichtag	31.10.2024	Berechnungsbasis: EUR
<b>Kumulierte Performance nach Gebühren vor Steuern (%)</b>		
Seit Jahresbeginn:	31.12.2023 - 31.10.2024	3,95
1 Jahr:	31.10.2023 - 31.10.2024	10,71
3 Jahre:	29.10.2021 - 31.10.2024	-4,64
5 Jahre:	31.10.2019 - 31.10.2024	-2,71
Seit Fondsgründung:	03.10.2007 - 31.10.2024	4,51

## Statistische Kennzahlen<sup>1</sup>

Sharpe Ratio <sup>3</sup>	31.12.2023 - 31.10.2024	0,34
Volatilität jährlich <sup>4</sup>	31.12.2023 - 31.10.2024	3,81%

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 [= Ausgabebaufschlag = max. 0,0%] sowie Depotführungskosten als auch Verkaufsspesen der UniCredit Bank Austria AG sind hierin nicht enthalten) unter Berücksichtigung historischer Ausschüttungen.

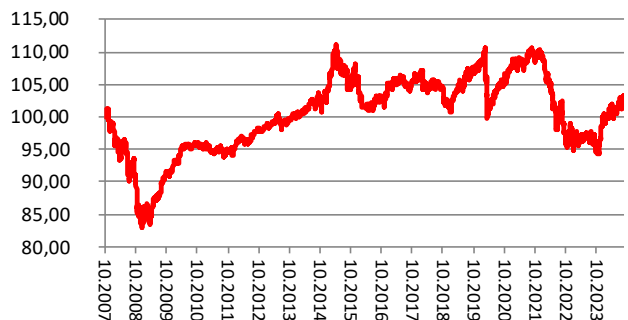
3) Die Sharpe Ratio misst die durchschnittliche jährliche berschulrendite gegenüber einem risikofreien Zinssatz (= Leitzins der EZB: 0,25%) in Bezug auf das eingegangene Risiko (=Volatilitat). Die Sharpe Ratio dient dem Vergleich unterschiedlicher Produkte: Eine Sharpe Ratio von über 0 wird als gut 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 INDIZIERT<sup>1</sup>

Nach Gebühren<sup>2</sup> vor Steuern

Daten 03.10.2007 – 31.10.2024, Berechnungsbasis: EUR



— FokusLife ausgewogen

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 [= Ausgabebaufschlag = 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
<b>Geldmarktfonds</b>		
Bargeld		1,85%
<b>Euro Anleihen Aggregate 1-3 Jahre</b>		
AT0000A0G4F9	BOND STR.EU.S.T.	3,04%
<b>Euro Anleihen Aggregate</b>		
AT0000822671	Amundi öko Sozial Euro Government Bond	14,02%
AT0000A0G4D4	BOND STR.EU.A.T.	8,89%
AT0000813068	Amundi Mundel Bond	1,85%
<b>Unternehmensanleihen</b>		
AT0000719281	AMU OE.SOZ.N.Z.AM.BD(T)	0,57%
AT0000706734	Amundi öko Sozial Euro Corporate Bond	2,95%
<b>Gemischte Fonds</b>		
AT0000731575	Amundi Ethik Fonds	13,48%
AT0000774484	Amundi Ethik Fonds Evolution	5,79%
AT0000801071	Amundi öko Sozial Mix moderat	18,17%
AT0000600382	Amundi öko Sozial Mix ausgewogen	15,52%
AT0000A1KTU5	Amundi öko Sozial Mix dynamisch	13,86%

## 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 <sup>1</sup>
Auflagedatum	03.10.2007 <sup>2</sup>
Anlagewährung	EUR
Abrechnungswährung	EUR
31.10.2024	96,85

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

## KUMULIERTE PERFORMANCE / STATISTISCHE KENNZAHLEN<sup>1</sup>

Stichtag 31.10.2024 Berechnungsbasis: EUR

### Kumulierte Performance nach Gebühren vor Steuern (%)

Seit Jahresbeginn:	31.12.2023 - 31.10.2024	5,69
1 Jahr:	31.10.2023 - 31.10.2024	13,20
3 Jahre:	29.10.2021 - 31.10.2024	-4,24
5 Jahre:	31.10.2019 - 31.10.2024	-0,69
Seit Fondsgründung:	03.10.2007 - 31.10.2024	-3,15

### Statistische Kennzahlen<sup>1</sup>

Sharpe Ratio <sup>3</sup>	31.12.2023 - 31.10.2024	0,70
Volatilität jährlich <sup>4</sup>	31.12.2023 - 31.10.2024	4,85%

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.

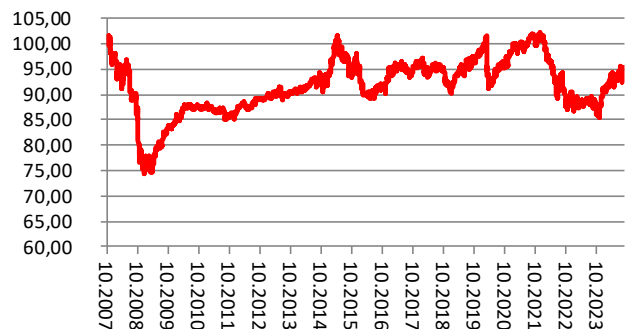
3) Die Sharpe Ratio misst die durchschnittliche jährliche Überschussrendite gegenüber einem risikofreien Zinssatz (= Leitzins der EZB: 0,25%) in Bezug auf das eingegangene Risiko (=Volatilität). Die Sharpe Ratio dient dem Vergleich unterschiedlicher Produkte: Eine Sharpe Ratio von über 0 wird als gut 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.

## PERFORMANCE INDIZIERT<sup>1</sup>

Nach Gebühren<sup>2</sup> vor Steuern

Daten 03.10.2007 – 31.10.2024, 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.

FokusLife Wachstumsorientiert	Fondsname	Gewicht
<b>Geldmarktfonds</b>		<b>1,04%</b>
Bargeld		1,04%
<b>Euro Anleihen Aggregate</b>		<b>2,81%</b>
AT0000822671	Amundi Öko Sozial Euro Government Bond	2,81%
<b>Gemischte Fonds</b>		<b>96,16%</b>
AT0000731575	Amundi Ethik Fonds	13,61%
AT0000A2GGM5	Amundi Ethik Fonds ausgewogen	7,67%
AT0000774484	Amundi Ethik Fonds Evolution	11,53%
AT0000801071	Amundi Öko Sozial Mix moderat	26,30%
AT0000600382	Amundi Öko Sozial Mix ausgewogen	17,02%
AT0000A1KTU5	Amundi Öko Sozial Mix dynamisch	20,03%

## 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.

## **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:** 5. November 2024  
**Datenquellen:** Amundi Austria GmbH, FMP

---