

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (29.01.2021)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Diese Anlageoption kann nur im Rahmen des Versicherungsprodukts erworben werden. Aus diesem Grund berücksichtigen die Angaben der Performance-Szenarien, der Kosten und deren Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr auch sämtliche Kosten des Versicherungsprodukts. Die spezifischen Informationen in dieser Unterlage verstehen sich ergänzend zu dem Basisinformationsblatt des zugehörigen Versicherungsprodukts.

Name der Anlageoption	Portfolio LIFE 5Invest ausgeglichen
Identifikation der Anlageoption	ISIN: XP0000009503
Hersteller	ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, Handelsgericht Wien, FN 101528 g, UID-NR. ATU 15366306, DVR 0461946, ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modocenterstr. 17, 1110 Wien, www.ergo-versicherung.at
Ziele	Die Veranlagung erfolgt in ein Portfolio, das von den Vermögensmanagern der UniCredit Bank Austria AG gemanagt wird. Bei Kurssteigerungen des Portfolios erzielen Sie Wertzuwächse, Kursrückgänge führen zu Wertminderungen. Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Portfolios zulässt. Der Ausgeglichenen Investmentansatz enthält Finanzinstrumente, die in die Anlageklassen „Liquide Mittel“, „Anleihen“ oder „Aktien“, „Alternative Veranlagungen“ investieren. Die Veranlagung kann auch in Investmentfonds erfolgen. Der Anteil an Liquidem Mittel kann in Finanzinstrumente, welche den Geldmarktveranlagungen zugerechnet werden, investiert oder in Form von Kontoguthaben gehalten werden. Die Veranlagung des Anleihenanteils erfolgt in Währungen der größten Volkswirtschaften denominierten Anleihen bzw. ähnliche Werte. Im Rahmen des Aktienanteils erfolgt die Veranlagung in Aktien bzw. ähnliche Werte. Die Veranlagung des Anteils Alternativer Veranlagungen kann vornehmlich in Finanzinstrumente wie beispielsweise Absolute Return Fonds oder ähnliche Werte, Immobilienwertpapiere (offene Immobilienfonds oder ähnliche Werte), Rohstoffwertpapiere (Rohstofffonds oder ähnliche Werte) erfolgen. Für die Anlageklassen „Liquide Mittel“ / „Anleihen“ und „Aktien“ / „Alternative Veranlagungen“ sind Minimum- und Maximumgrenzen definiert, innerhalb derer der jeweilige Investitionsgrad gemäß aktueller Asset Allocation der UniCredit Group festgelegt wird. Die Investition erfolgt von 40% bis 100% in Liquide Mittel/Anleihen und von 0% bis 60% in Aktien/Alternative Veranlagungen.
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 dem gewählten Portfolio abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Um eine passende Auswahl des Portfolios vorzunehmen, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskennnisse. Das Risiko des gewählten Portfolios muss zu Ihrer Risikoneigung passen. Das Portfolio "Portfolio Life 5Invest ausgeglichen" richtet sich an risikobereite Anleger.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

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 potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 15 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000,00 EUR		1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	6.759,94 EUR	6.372,10 EUR	5.430,50 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-32,40 %	-5,48 %	-3,99 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.718,55 EUR	11.006,55 EUR	13.932,87 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,81 %	1,21 %	2,24 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.441,50 EUR	13.608,20 EUR	18.623,92 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,41 %	3,93 %	4,23 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.201,81 EUR	16.794,47 EUR	24.849,50 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,02 %	6,70 %	6,26 %

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 die Anlage/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.

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 hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000,00 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 8 einlösen	Wenn Sie nach 15 einlösen
Gesamtkosten	226,35 EUR	2.629,78 EUR	5.234,84 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,79 %	3,22 %	2,91 %

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.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen (29.01.2021)

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Diese Anlageoption kann nur im Rahmen des Versicherungsprodukts erworben werden. Aus diesem Grund berücksichtigen die Angaben der Performance-Szenarien, der Kosten und deren Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr auch sämtliche Kosten des Versicherungsprodukts. Die spezifischen Informationen in dieser Unterlage verstehen sich ergänzend zu dem Basisinformationsblatt des zugehörigen Versicherungsprodukts.

Zusammensetzung 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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,36 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,14 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,32 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Die aktuelle Version des Dokuments finden Sie unter <https://ergo-versicherung.at/service/priip/>. Dort finden Sie auch die aktuelle Version des Basisinformationsblattes des zugehörigen Versicherungsprodukts.