Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

ERGO

Produkt

Name	**Portfolio LIFE 5Invest ausgeglichen**
Hersteller	ERGO Versicherung Aktiengesellschaft
ISIN	XP0000009503
Stand	05.10.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Die Veranlagung erfolgt in ein Portfolio, das von den Vermögensmanagern der UniCredit Bank Austria AG gemanaged 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 Ausgeglichene 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 Liquiden Mitteln 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 wie am Basisinformationsblatt beschrieben 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 Veranlagungskenntnisse. 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

Niedrigeres Risiko ← **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** → Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: **5 Jahre**
Anlagebeispiel: **10.000,00 EUR**

Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario [1]	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**7.830 EUR**	**7.600 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,7 %	-5,3 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**8.790 EUR**	**10.390 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,1 %	0,8 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**10.280 EUR**	**11.360 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,8 %	2,6 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**12.330 EUR**	**13.050 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	23,3 %	5,5 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Feb 2025 - Sep 2026.

[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Jul 2019 - Jul 2024.

[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mär 2020 - Mär 2025.

90dbcbb7-06b4-49bc-bd51-065c47a521d2

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	211,47 EUR	1.109,36 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,1 %	2,1 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,7 % vor Kosten und 2,6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Es fallen keine Einstiegskosten an.	0 EUR
Ausstiegskosten	Es fallen keine Ausstiegskosten an.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,87 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. Davon entfallen auf die Verwaltungsgebühr des Portfolios 1,32%.	187 EUR
Transaktionskosten	0,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	20 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.	0 EUR

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

90dbcbb7-06b4-49bc-bd51-065c47a521d2