

Spezifische Informationen Klassische Kapitalanlage

Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über die klassische Kapitalanlage als Anlageoption zum Versicherungsanlageprodukt ERGO Rente Balance zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieser Anlageoption zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird diese Anlageoption als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Name des Produkts: Klassische Kapitalanlage zur ERGO Rente Balance (KA-5180xx-LFD-20)
Hersteller: ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG
Stand der spezifischen Information: 01.01.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch den Versicherer. Sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen. Durch Überschussbeteiligung können sich höhere Leistungen ergeben. Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, folgt aber gesetzlichen Normen. Standardmäßig verwenden wir die Überschussanteile für eine Beteiligung der Versicherung an der Wertentwicklung des Munich Re World Wide Trend Index.

Kleinanleger-Zielgruppe Die klassische Kapitalanlage eignet sich für Kunden, die längerfristig Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten.
 Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Ein Verlustrisiko aus Marktschwankungen besteht nicht. Für die klassische Kapitalanlage können die Leistungen während der Vertragslaufzeit durch die Entnahme von Kosten unter der Summe der gezahlten Beiträge liegen. Bei Wahl der klassischen Kapitalanlage setzt der Kunde zum Absicherungszeitpunkt auf Garantien in Form einer (Netto-)Beitragsgarantie.
 Für das Verständnis der Leistungen sind Basis-Kenntnisse über Finanzmärkte und Basis-Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Laufzeit Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Haltedauer 20 Jahre.

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

Risikoindikator

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



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 100 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Bitte beachten Sie, dass die Kapitalgarantie auf Ebene des Versicherungsanlageproduktes eine Netto-Beitragsgarantie ist. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie die klassische Kapitalanlage vollständig oder teilweise aus ihrem Vertragsguthaben entfernen. Der Schutz gilt ebenfalls nicht, wenn Sie Ihre Zahlungen zum Versicherungsanlageprodukt nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen.
Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 Euro jährlich				
Erlebensfall-Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre
Stress-szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000 €	10.000 €	20.000 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000 €	10.934 €	24.458 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	1,62 %	1,88 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000 €	12.138 €	30.785 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	3,49 %	3,95 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000 €	13.909 €	41.958 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	5,92 %	6,62 %
kumulierter Anlagebetrag		1.000 €	10.000 €	20.000 €

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, jedoch nicht die Kosten des Versicherungsanlageproduktes ERGO Rente Balance (vgl. hierzu das entsprechende Basisinformationsblatt). Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf 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 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Anlage 1.000 Euro pro Jahr Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Gesamtkosten	0 €	338 €	1.393 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,00 %	0,55 %	0,53 %

**Zusammen-
setzung 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	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,28 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,24 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung 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.