

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt 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 dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: ERGO Rente Index (FIR-5181xx-LFD-40)
Hersteller des Produkts: ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, Victoriaplatz 2, 40477 Düsseldorf, E-Mail: info@ergo-vorsorge.de, Homepage: www.ergo.de.
 Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0800 3746-027.
Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Stand des Basisinformationsblattes: 01.07.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Das Versicherungsanlageprodukt ERGO Rente Index ist eine aufgeschobene Rentenversicherung mit optionaler Indexbeteiligung.

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 ERGO Rente Index dient der Altersvorsorge sowie dem Vermögensaufbau und -management. ERGO Rente Index eignet sich für Kunden, die längerfristig Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Der Kunde wünscht eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen während der Vertragslaufzeit können durch Entnahme von Kosten unter der jeweiligen Summe der gezahlten Beiträge liegen. Ein darüber hinausgehendes Verlustrisiko aus Marktschwankungen besteht nicht. Der Kunde setzt zum Absicherungszeitpunkt auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Die Leistung zum Absicherungszeitpunkt entspricht mindestens der Summe der gezahlten Anlagebeträge, sodass zu diesem Zeitpunkt kein Verlustrisiko besteht.

Für das Verständnis der Leistungen sind Basis-Kenntnisse über Finanzmärkte und Basis-Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

ERGO Rente Index sieht folgende Leistungen vor:

- Eine lebenslange Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben, mindestens aus dem garantierten Mindestwert, und dem Rentenfaktor ermittelt. Der Mindestwert zum Rentenbeginn beträgt mindestens 100 Prozent der bei Vertragsbeginn vereinbarten Beiträge. Dies gilt nur, wenn diese Beiträge bis zum Rentenbeginn bezahlt werden.
- Nicht garantierte Überschussbeteiligung vor und nach Rentenbeginn. Vor dem Rentenbeginn verwenden wir die Überschussanteile standardmäßig für eine Beteiligung der Versicherung an der Wertentwicklung des Munich Re World Wide Trend Index.
- Statt einer lebenslangen Rente kann eine Kapitalabfindung gewählt werden. Es kann auch eine teilweise Kapitalabfindung gewählt werden. Aus dem verbleibenden Vertragsguthaben ermitteln wir eine lebenslange Rente.
- Eine Todesfallleistung bis zum Rentenbeginn in Höhe des Vertragsguthabens. Mindestens jedoch die garantierte Mindesttodesfallleistung in Höhe des Rückkaufswertes.

Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 Euro sowie einer Aufschiebzeit von 40 Jahren bis zum Rentenbeginnalter von 67 Jahren aus. Im Vertragsverlauf werden insgesamt 40.000 Euro gezahlt.

In diesem Modellfall wird im Todesfall das jeweils aktuelle Vertragsguthaben ausgezahlt. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz beträgt daher 0,00 Euro.

Laufzeit

Die Laufzeit von 40 Jahren (Aufschubzeit) ist auf den Zeitpunkt des Beginns der Verfügungsphase ausgerichtet. Dann kann der Vertrag in die Rentenphase übergehen.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.

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 40 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. 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 den Vertrag vor dem Tag des Beginns der Verfügungsphase kündigen, beitragsfrei stellen, sonstige Vertragsänderungen vornehmen oder die Leistungen nicht ab dem Tag des Beginns der Verfügungsphase in Anspruch nehmen. Der Schutz gilt ebenfalls nicht, wenn Sie Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 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

Durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie 0,00 Euro, diese ist in der Anlage enthalten

Erlebensfall-Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre
Stress-szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	535 €	16.840 €	40.000 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,50 %	-1,67 %	0,00 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	535 €	21.035 €	68.261 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,50 %	0,48 %	2,45 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	535 €	25.534 €	103.428 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,50 %	2,27 %	4,18 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	535 €	32.871 €	182.647 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,50 %	4,52 %	6,41 %
kumulierter Anlagebetrag		1.000 €	20.000 €	40.000 €
Todesfall-Szenario		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	691 €	27.519 €	103.428 €
kumulierte Versicherungsprämie		0,00 €	0,00 €	0,00 €

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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen durch Protektor Lebensversicherung AG um maximal 5 Prozent der vertraglich garantierten Leistungen herabsetzen.

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 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	465 €	5.584 €	5.449 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	46,50 %	2,84 %	1,13 %

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.

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	0,18 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,30 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,66 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

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.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit der Versicherungsurkunde erhalten.

Versicherungsprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Beginn der Verfügungsphase zu halten.

Eine Kündigung ist bis zum Beginn der Verfügungsphase jederzeit zum Ende eines Monats möglich. Die Kapitalgarantie gilt nicht bei einer Kündigung. Wird der Vertrag vor Ende des laufenden Indexjahres gekündigt, erhalten Sie keine Beteiligung an der Wertentwicklung des Index für das laufende Indexjahr. Bei einer vollständigen Kündigung zahlen wir den zum entsprechenden Stichtag sich ergebenden Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs in Höhe von 150 Euro aus. Weitere Informationen finden Sie in den Versicherungsbedingungen, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0211 477-8901 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.ergo.de/beschwerde, per Brief (ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, Victoriaplatz 2, 40477 Düsseldorf) oder per E-Mail info@ergo-vorsorge.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website www.ergo.de.