

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: Private Insuring (FLV-LVL70-EB-40)
Hersteller des Produkts: ERGO Life S.A., 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher, E-Mail: info@ergo-life.com, Homepage: www.ergo-life.com/kontakt. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 264855-5500.
Zuständige Aufsichtsbehörde: Commissariat aux Assurances (CAA)
Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Das Versicherungsanlageprodukt Private Insuring ist eine fondsgebundene Lebensversicherung. Das Versicherungsverhältnis (oder „Der Vertrag“) samt allen vor- und nebenvertraglichen Beziehungen unterliegt deutschem Recht mit Ausnahme der Verweisungsnormen des deutschen Internationalen Privatrechts.

Ziele Die Kapitalanlage nutzt Investmentfonds (Anlageoptionen), an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert. Als Anlageoptionen stehen verschiedene Investmentfonds zur Verfügung. Informationen zu den möglichen Anlageoptionen finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter. Die Rendite hängt unmittelbar von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab.

Kleinanleger-Zielgruppe Private Insuring dient der Hinterbliebenenvorsorge und dem Vermögensmanagement. Private Insuring eignet sich für Kunden, die längerfristig Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Verwendung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher der Risikoindikator der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zu den Schwankungen der Fonds finden Sie in den spezifischen Informationen unter www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien etwa in Höhe des eingezahlten Kapitals. Für das Verständnis der Leistungen sind für die Anlageoptionen in die Fondskategorien Aktien-, Renten-, Geldmarkt-, Misch-, Garantie- und Strategiefonds erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten Private Insuring sieht folgende Leistungen vor:
 Im Erlebensfall:
 • Erreicht eine der versicherten Personen den vereinbarten Ablauftermin, zahlen wir das dann vorhandene Fondsguthaben aus.
 Im Todesfall (Leistung bei zwei versicherten Personen auf Basis des Letztversterbenden):
 • Stirbt die versicherte Person in den ersten fünf Versicherungsjahren, zahlen wir als Todesfallleistung das vorhandene Fondsguthaben aus.
 • Stirbt die versicherte Person nach den ersten fünf Versicherungsjahren oder in Folge eines Unfalls, zahlen wir als Todesfallleistung das vorhandene Fondsguthaben zuzüglich der Todesfallsumme aus.
 • Die Todesfallsumme beträgt 10 % der Beitragssumme. Diese sinkt ab Beginn des 7. Versicherungsjahres in jährlich gleichen Schritten - jeweils zur Hauptfälligkeit - bis auf 0 % der Beitragssumme am Ende der Versicherungsdauer.
 • Die Todesfallsumme erbringen wir auch bei gleichzeitigem Tod beider versicherter Personen nur einmalig.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 62 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Zahlung von 50.000 Euro sowie einer Laufzeit von 40 Jahren bis zum Endalter von 102 Jahren aus.


In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz bis zum Ende der Laufzeit von 21.627,84 Euro. Der Zufluss in die Kapitalanlage erhöht sich durch die Beteiligung an Risikoüberschüssen. Der Teil des Anlagebetrags, welcher der Altersvorsorge zugutekommt, beträgt damit 41.889,56 Euro. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,20 % bis 0,37 % abhängig von der Anlageoption. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

Laufzeit Die Laufzeit von 40 Jahren ist auf die maximale Vertragslaufzeit ausgerichtet.
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?

Das Risiko und die Rendite der Anlage hängen von den jeweils gewählten Anlageoptionen ab. Informationen zu den Risiken und Renditen der jeweiligen Anlageoption finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter.

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 bis 7 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht.

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?“). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien Die Höhe der Erlebensfalleistung hängt von den zugrunde liegenden Anlageoptionen ab. Bei der jeweiligen Anlageoption ist maßgeblich, wie sich der Markt jeweils entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Bei insgesamt positiver Wertentwicklung können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei insgesamt negativer Wertentwicklung müssen Sie mit Verlusten rechnen. Auch Ihre persönliche steuerliche Situation kann sich darauf auswirken, wieviel Sie zurückerhalten. Diese Aussagen gelten entsprechend für die Höhe der Todesfalleistung.

Was geschieht, wenn ERGO Life S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht kein gesetzlicher Sicherungsfonds zur Absicherung der Ansprüche aus der fondsgebundenen Versicherung. Allerdings besteht ein Kundenschutz bei Insolvenz des Versicherers durch den sogenannten „Drei-Parteien-Vertrag“ zwischen Versicherer, Depotbank und Aufsichtsbehörde. Hierdurch wird eine Trennung der im Rahmen der Versicherungen gegen Rechnung und Risiko der Versicherungsnehmer gehaltenen Vermögenswerte von den sonstigen Vermögenswerten des Versicherers gewährleistet. Auf die für Rechnung und Risiko von Versicherungsnehmern gehaltenen Vermögenswerte dürfen Aktionäre und Gläubiger des Versicherers sowie die Depotbank nicht zugreifen.

Welche Kosten entstehen?

Die Kosten hängen von der jeweiligen gewählten Anlageoption ab. Informationen zu den Kosten der jeweiligen Anlageoption finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter.

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 50.000 Euro einmalig anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Anlage 50.000 Euro Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	1421€-1804€	16079€-27398€	31382€-63066€
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,85 % - 3,66 %	1,64 % - 2,50 %	1,57 % - 2,67 %

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.

Zusammenfassung 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

Kostenkategorie	Kostenart	Prozentbereich	Auswirkung
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,03 % - 0,03 %	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	0,00 % - 0,37 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,50 % - 2,47 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 % - 0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.

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.

Die Haltedauer von 40 Jahren ist auf den gewünschten Ablauftermin ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt nicht zu kündigen. Eine Kündigung ist jederzeit zum Ablauf der laufenden Versicherungsperiode möglich. Bei einer vollständigen Kündigung zahlen wir den zum entsprechenden Stichtag sich ergebenden Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs in Höhe von 250 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 +352 264 855-5500 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.ergo-life.com/beschwerde, per Brief (ERGO Life S.A., 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher) oder per E-Mail LobundKritik@ergo-life.com bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Aufgrund der Produktbesonderheiten ist eine Darstellung der standardisierten Musterbeträge von 10.000 Euro Anlagebetrag nicht sinnvoll. Dieser liegt deutlich unterhalb des im Produkt vorgesehenen Mindestanlagebetrags. Wir haben daher für die Berechnung den Anlagebetrag von 50.000 Euro (Mindestbeitrag) zugrunde gelegt.

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.