# 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.

## Produkt

| | |
|---|---|
| **Name des Fonds** | **Vermögen fürs Leben** |
| **Hersteller** | ERGO Life S.A. |
| **Website des Herstellers** | www.ergo-life.com |
| **Auflagedatum der Anlageoption** | 01.11.2026 |
| **Aufsichtsbehörde** | Commissariat aux Assurances |
| **Stand** | 09.09.2026 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|---|---|
| **Ziele** | Die Strategie verfolgt einen aktiv gesteuerten Multi-Asset-Ansatz. Investiert wird in liquide OGAW/UCITS-Investmentfonds, insbesondere in börsengehandelte Indexfonds (ETFs) sowie in aktiv gemanagte Investmentfonds auf Aktien-, Anleihe- und Geldmärkte. Ergänzend können weitere, nach den jeweils geltenden aufsichtsrechtlichen Vorschriften zulässige Anlageklassen sowie Bankguthaben eingesetzt werden. Es bestehen keine festen Restriktionen hinsichtlich Regionen, Ländern, Branchen oder Sektoren. Die Aktienquote kann zwischen 0 % und 100 % des Anlagekonzeptes betragen; entsprechend kann auch die Anleihen-, Geldmarkt- oder Liquiditätsquote (Bankguthaben) zwischen 0 % und 100 % variieren.<br>Trotz der hohen Freiheitsgrade erfolgt ein strukturiertes Risikomanagement mit klarem Fokus auf Diversifikation und die Begrenzung von Konzentrationsrisiken. Die Portfolioallokation wird laufend überwacht und bei Bedarf kurzfristig angepasst. Die Anlagepolitik ermöglicht sowohl eine sehr defensive Ausrichtung mit Fokus auf Kapitalerhalt als auch eine stark chancenorientierte Positionierung zur Generierung attraktiver Wertzuwächse. Ziel ist es, das Rendite-Risiko-Profil flexibel an das Marktumfeld und die daraus resultierenden Anforderungen anzupassen. |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Die Strategie richtet sich an Personen mit einem mittleren bis langfristigen Anlagehorizont, die bereit sind, temporäre Wertschwankungen zu akzeptieren. Sie eignet sich für Personen, die eine professionell gesteuerte, breit diversifizierte Multi-Asset-Lösung suchen und Wert auf eine aktive Anpassung der Vermögensallokation legen. |

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

### Risikoindikator

**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 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 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 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 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.

# 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.

| | |
|---|---|
| **Empfohlene Haltedauer** | **10 Jahre** |
| **Anlagebeispiel** | **10.000 EUR** |

| **Szenarien** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen** | **Wenn Sie nach 10 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** | **4.894 EUR** | **4.912 EUR** | **3.508 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -51,06 % | -13,25 % | -9,95 % |
| **Pessimistisches Szenario**[2] | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **8.644 EUR** | **11.278 EUR** | **12.656 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -13,56 % | 2,43 % | 2,38 % |
| **Mittleres Szenario**[3] | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **10.980 EUR** | **15.122 EUR** | **21.427 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 9,80 % | 8,62 % | 7,92 % |
| **Optimistisches Szenario**[4] | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **14.361 EUR** | **18.018 EUR** | **29.335 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 43,61 % | 12,50 % | 11,36 % |

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 31.07.2025 – 31.07.2026.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen 31.08.2012 – 31.08.2022.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen 30.06.2016 – 30.06.2026.

## 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** | **Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|---|
| **Gesamtkosten** | 94 EUR | 724 EUR | 2.102 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten*** | 0,94 % | 1,02 % | 1,01 % |

*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 7,92 % vor Kosten und 6,91 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | Wir berechnen keine Einstiegskosten. | 0 EUR |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegskosten. | 0 EUR |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 0,84 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten. | 84 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0,1 % 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. | 10 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühren und Carried Interest** | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr und keine Carried Interest erhoben. | 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.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen können Sie jederzeit finden auf der Website https://www.ergo-life.com.
Die Basisinformationsblätter der Einzelfonds Ihres Anlagekonzeptes finden Sie unter https://www.ergo-life.com/produkte/basisinformationsblaetter.