

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**ERGO Werte-Plan Perspektive****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.

Commissariat aux Assurances (CAA) ist für die Aufsicht von ERGO Life S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in der Bundesrepublik Deutschland zugelassen.

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2025

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Das Versicherungsanlageprodukt ERGO Werte-Plan Perspektive 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.

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.

Ziele Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds und interne gemeinsame Fonds nach luxemburgischen Recht (Anlageoptionen), an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert. Als Anlageoptionen stehen verschiedene Investmentfonds und interne gemeinsame Fonds 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.

Investmentfonds, die nachhaltige Merkmale bewerben oder nachhaltige Investitionen anstreben, legen einen Mindestanteil für nachhaltige Investitionen im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung oder einen Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen im Sinne der EU-Taxonomieverordnung fest. Zudem sind bestimmte Nachhaltigkeitsindikatoren, die im Investitionsprozess berücksichtigt werden, festgelegt.

Kleinanleger-Zielgruppe ERGO Werte-Plan Perspektive dient der Hinterbliebenenvorsorge und dem Vermögensmanagement. ERGO Werte-Plan Perspektive eignet sich für Kunden, die längerfristig Vermögen anlegen möchten.

Eher geringe bis starke Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Verwendung von Investmentfonds bzw. internen gemeinsamen Fonds 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- und Mischfonds, sowie interne gemeinsame Fonds Basis-Kenntnisse über Finanzmärkte und Basis-Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten ERGO Werte-Plan Perspektive sieht folgende Leistungen vor:
Im Erlebensfall:

- Erreicht die versicherte Person den vereinbarten Ablauftermin, zahlen wir das dann vorhandene Fondsguthaben aus.

Im Todesfall:

- Stirbt die versicherte Person in den ersten fünf Versicherungsjahren, zahlen wir als Todesfalleistung das vorhandene Fondsguthaben aus.

- Stirbt die versicherte Person nach den ersten fünf Versicherungsjahren, zahlen wir als Todesfalleistung das vorhandene Fondsguthaben zuzüglich der zusätzlichen Todesfallsumme aus.

- Die zusätzliche 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.

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 21.628,00 Euro. Der Zufluss in die Kapitalanlage erhöht sich durch die Beteiligung an Risikoüberschüssen. Der Teil des Anlagebetrags, welcher der Altersvorsorge zugutekommt, beträgt damit 41.889,00 Euro. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,2 % bis 0,3 % 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.

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



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 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis 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.de/Basisinformationsblaetter.

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 Annahmen 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 entwickelt.
- 50.000 Euro werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn der Vertrag nach 40 Jahren abläuft
Kosten insgesamt	1208 € - 2233 €	16977 € - 38649 €	33701 € - 80913 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,4 % - 4,5 %	1,7 % - 3,8 %	1,7 % - 4,1 %

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel zum Ende der empfohlenen Haltedauer das Kapital verrenten, wird Ihre Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,1 % bis 4,4 % vor Kosten und -3,0 % bis 2,7 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren das Kapital verrenten
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Es fallen insgesamt maximal 0,00 € Abschluss- und Vertriebskosten an.	0,0 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte 'Nicht zutreffend' angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	nicht zutreffend
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Bei Ablauf werden folgende Kosten angefallen sein: <ul style="list-style-type: none"> • 310,00 € im ersten Versicherungsjahr • 60,00 € jährlich • Zusätzlich 1,27 € - 3,00 € jährlich je 100 € Fondsguthaben, nach Minderung durch Schlussüberschussanteil Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,6 % - 3,1 %
Transaktionskosten	0,0 % - 1,2 % 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.	0,0 % - 1,2 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrer persönlichen Anlage 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 Abzugs in Höhe von 250 Euro aus. Weitere Informationen finden Sie in den Versicherungsbedingungen und in der Versicherungsurkunde, 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 und VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerhinweise.