Basisinformationsblatt

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 Rente Chance Select

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

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt ERGO Rente Chance Select ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung. 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 (Aufschubzeit) ist auf den Zeitpunkt des Beginns der Verfügungsphase 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 bis zum Rentenbeginn erfolgt in 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. Dort finden Sie auch Informationen über nachhaltige Ziele der Anlageoption. Die Rendite hängt unmittelbar von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch den Versicherer. Sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer ab. 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.

Im Sicherungsvermögen werden nachhaltige Investitionen im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung von mindestens 25% angestrebt. Nachhaltigkeitsindikatoren für Treibhausgas-Emissionen sowie Soziales und Beschäftigung werden im Investitionsprozess berücksichtigt. Investmentfonds, die 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 Rente Chance Select dient der Alters- und wahlweise Hinterbliebenenvorsorge. Außerdem dem Vermögensaufbau und -management. ERGO Rente Chance Select eignet sich für Kunden, die längerfristig Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Der Kunde wünscht eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung.

Eher geringe bis starke Schwankungen im Vertragsverlauf bis zum Beginn der Rentenzahlung, die durch die Verwendung von 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 bis zum Beginn der Rentenzahlungen 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 erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungs-leistungen und Kosten

ERGO Rente Chance Select sieht folgende Leistungen vor:

• Eine lebenslange garantierte Rente, die wir mittels eines garantierten Rentenfaktors und des vorhandenen Fondsguthabens zum Rentenbeginn ermitteln.

• Nicht garantierte Überschussbeteiligung vor und nach Rentenbeginn.

• Statt einer lebenslangen Rente kann eine Kapitalabfindung oder eine Naturaloption (Übertragung von Fondsanteilen) gewählt werden. Es kann auch eine teilweise Kapitalabfindung gewählt werden. Aus dem verbleibenden Fondsguthaben ermitteln wir eine lebenslange Rente.

• Todesfallleistung bis zum Rentenbeginn in Höhe des Fondsguthabens oder eine vereinbarte feste Todesfallleistung.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 3.000 Euro sowie einer Aufschubzeit von 40 Jahren bis zum Rentenbeginnalter von 67 Jahren aus. Im Vertragsverlauf werden insgesamt 120.000 Euro gezahlt.

In die Berechnungen geht eine Todesfallleistung bis zum Beginn der Rentenzahlung in Höhe des Fondsguthabens ein.

In diesem Modellfall wird im Todesfall das jeweils aktuelle Fondsguthaben ausgezahlt. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz beträgt daher 0,00 Euro. Die Auswirkungen des Teils der Versicherungsprämie, den Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,00 % und ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistung 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

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 Erlebensfallleistung 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 Todesfallleistung.

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 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.

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.

• 3.000 Euro pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren das Kapital verrenten
Kosten insgesamt	677 € - 764 €	7333 € - 26295 €	13039 € - 71162 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	22,7 % - 25,4 %	1,1 % - 4,0 %	0,5 % - 2,5 %

* 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 2,4 % - 4,6 % vor Kosten und -0,1 % - 4,1 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen dieses Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren das Kapital verrenten**
Einstiegskosten	Es fallen insgesamt 1200,00 € Abschluss- und Vertriebskosten an. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	0,1 %
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: • Jährlich gleichmäßig fallend von 174,00 € auf 103,80 € • Zusätzlich 0,37 € - 2,10 € jährlich je 100 € Fondsguthaben, nach Minderung durch Schlussüberschussanteil • Weitere Minderung durch Schlusszahlung um jährlich 90,00 € Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,4 % - 1,3 %
Transaktionskosten	0,0 % - 1,1 % 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.	0,0 % - 1,1 %

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.

Versicherungsprodukte, die eine Altersvorsorge in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersvorsorge 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. 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 1.000 Euro jährlich nicht sinnvoll. Diese liegen deutlich unterhalb der im Produkt vorgesehenen Mindestbeträge. Wir haben daher für die Berechnung eine jährliche Anlage von 3.000 Euro 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.