

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: Ausbildungs-Vorsorge nach Tarif R12
Hersteller des Produkts: ERGO Direkt Lebensversicherung AG,
Karl-Martell-Str. 60, 90344 Nürnberg,
E-Mail: beratung@ergodirekt.de, Homepage: www.ergodirekt.de.
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0800 9994410.
Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Das Versicherungsanlageprodukt Ausbildungs-Vorsorge nach Tarif R12 ist eine Ausbildungsversicherung. Die Kapitalanlage erfolgt konventionell.

Ziele Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch den Versicherer; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge. 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.

Kleinanleger-Zielgruppe Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und Leistungen aus der Gewinnbeteiligung. Die Höhe der Gewinnbeteiligung ist nicht garantiert, folgt aber gesetzlichen Normen.

Die Ausbildungs-Vorsorge dient der Hinterbliebenenvorsorge. Das Produkt eignet sich für Kunden, die ohne Gesundheitsfragen für die Ausbildung eines Kindes vorsorgen möchten. Der Kunde wünscht die Auszahlung des vereinbarten Kapitals zum Vertragsablauf, auch wenn die versicherte Person vorher stirbt.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen bei Vertragsablauf können unter der Summe der gezahlten Beiträge liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Die Leistungen betragen jedoch mindestens die vereinbarte Versicherungssumme. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukte erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten Die Ausbildungs-Vorsorge sieht folgende Leistungen vor:

- Zum Ablauf des Vertrags die vereinbarte Versicherungs-Summe.
- Todesfallleistung während der Aufbauzeit in Höhe der eingezahlten Beiträge. Die Aufbauzeit umfasst das erste Jahr nach dem Vertragsbeginn. Bei Tod infolge eines versicherten Unfalls die vereinbarte Versicherungs-Leistung zum Vertragsablauf. Nach Ablauf der Aufbauzeit unabhängig von der Todesursache die vereinbarte Versicherungssumme zum Vertragsablauf.
- Nicht garantierte Leistungen aus der Gewinnbeteiligung können hinzukommen.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von folgenden Annahmen aus: eine 55 Jahre alte versicherte Person, 12 jährliche Anlagen von je 1.000 Euro sowie eine Laufzeit von 12 Jahren bis Endalter 67. Im Vertragsverlauf werden insgesamt 12.000 Euro gezahlt. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 65,67 Euro. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 6,57% der jährlichen Anlage. Der Zufluss in die Kapitalanlage erhöht sich durch die Beteiligung an Risikogewinnen von durchschnittlich jährlich 4,60 Euro. Damit fließen durchschnittlich jährlich 938,93 Euro in die Kapitalanlage. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,25%. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Der Prämienteil, der dem Wert der geschätzten Versicherungsleistungen entspricht, wirkt sich zusätzlich auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer aus. Diese Auswirkung beträgt durchschnittlich jährlich 0,87%.

Laufzeit Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Vertragsablauf. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 12 Jahre.

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

Risikoindikator	1	2	3	4	5	6	7
------------------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

←----->

Niedriges Risiko **höheres Risiko**



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 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 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 89,04% 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 vorzeitig kündigen. Der Schutz gilt ebenfalls nicht, wenn Sie Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

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:

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 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 65,67 Euro, diese ist in der Anlage enthalten.				
Erlebensfall-Szenarien		1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	781 €	4.950 €	10.804 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,90 %	-5,47 %	-1,63 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	782 €	5.005 €	11.044 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,80 %	-5,16 %	-1,29 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	785 €	5.097 €	11.456 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,50 %	-4,64 %	-0,72 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	789 €	5.229 €	12.059 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,10 %	-3,92 %	0,07 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 €	6.000 €	12.000 €
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.005 €	---	11.456 €
Kumulierte Versicherungsprämie		65,67 €	394,02 €	788,04 €

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 Direkt Versicherungen nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz). Dieser ist bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin, www.protektor-ag.de eingerichtet. Die ERGO Direkt Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche 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% 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 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen
Gesamtkosten	151 €	879 €	1.447 €
Auswirkung auf die Rendite (RiY) pro Jahr	24,54 %	4,50 %	1,99 %

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 Auswirkung auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,44 %	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	0,18 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,37 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie des Kostenanteils der Versicherungsprämie.

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

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 60 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie in der Kundeninformation und mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsprodukte, die der Altersversorgung dienen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Vertragsablauf zu halten.

Eine Kündigung ist ohne Einhaltung einer Frist zu jedem Monatsende möglich, solange die versicherte Person lebt. Sie erhalten dann den sich zum entsprechenden Stichtag ergebenden Rückkaufswert. Nach Eintritt des Versicherungsfalles ist eine Kündigung nicht mehr möglich.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0800 9994410 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite ergodirekt.de/de/service/lobundbeschwerde.html, per Brief (ERGO Direkt Lebensversicherung AG, Karl-Martell-Str. 60, 90344 Nürnberg) oder per E-Mail beratung@ergodirekt.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, Allgemeine Steuerhinweise.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website www.ergodirekt.de.