

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 Vermögenspolice Dynamik

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf, E-Mail: info@ergo-vorsorge.de, Homepage: www.ergo.de/de/Service/Kontakt. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0800 3746-027.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2026

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	ERGO Vermögenspolice Dynamik ist eine aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht nach deutschem Recht mit flexiblem Garantieniveau.
Laufzeit	Die Laufzeit von 40 Jahren (Aufschubzeit) ist auf den Zeitpunkt des Vermögensmanagements 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 Anlageoptionen, die der Kunde auswählt und an deren Wertentwicklung er direkt partizipiert, und im Sicherungsvermögen. In Abhängigkeit des vom Kunden gewählten Garantieniveaus sowie der Wertentwicklung der gewählten Anlageoptionen erfolgt nach einem versicherungs- und finanzmathematischen Verfahren (regelbasiert) eine Aufteilung zwischen dem Sicherungsvermögen und dem Fondsguthaben, um den garantierten Mindestwert abzusichern. Informationen zu den möglichen Anlageoptionen finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter . Die Kapitalanlage im Sicherungsvermögen erfolgt 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 5% angestrebt. Nachhaltigkeitsindikatoren für Treibhausgas-Emissionen sowie Soziales und Beschäftigung werden im Investitionsprozess berücksichtigt. Investmentfonds, die nachhaltige Merkmale bewerben, 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 sollen, festgelegt.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt ERGO Vermögenspolice Dynamik dient dem Vermögensaufbau und dem Vermögensmanagement. Es eignet sich für Kunden, die mittel- bis längerfristig Vermögensmanagement betreiben möchten. Es ist nicht geeignet, wenn bereits zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses absehbar ist, dass der Vertrag vorzeitig beendet wird. Eher geringe bis starke Schwankungen im Vertragsverlauf bis zum Beginn der Rentenzahlung, die von den gewählten Fonds abhängen, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher der Risikoindikator der zugrundeliegenden Anlageoptionen, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zu den Schwankungen der Anlageoptionen finden Sie in den spezifischen Informationen unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter . Der Kunde wählt bis zum Beginn der Rentenzahlungen das Garantieniveau und kann dieses ändern. Für das Verständnis der Leistungen sind für die Anlageoptionen in die Fondskategorien Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und Mischfonds sowie für das Sicherungsvermögen und der regelbasierten Aufteilung zwischen den gewählten Anlageoptionen und dem Sicherungsvermögen erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.
Versicherungsleistungen und Kosten	ERGO Vermögenspolice Dynamik sieht folgende Leistungen vor: • Eine lebenslange garantierte Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben, mindestens aber aus dem garantierten Mindestwert ermittelt. Maßgeblich für die Berechnung ist auch der Rentenfaktor. Der Mindestwert zum Beginn der Verfügungsphase entspricht der Summe der vereinbarten Beiträge multipliziert mit dem gewählten Garantieniveau. Dies gilt nur, wenn diese Beiträge bis zum Rentenbeginn bezahlt werden. • Nicht garantierte Überschussbeteiligung vor und nach Rentenbeginn. • Eine Garantie ist zwischen 10 % und 100 % der eingezahlten Beiträge wählbar • Statt einer lebenslangen Rente kann eine Kapitalabfindung gewählt werden. Es kann auch eine teilweise Kapitalabfindung gewählt werden. Aus dem verbleibenden Vertragsguthaben ermitteln wir eine lebenslange Rente. • Eine Todesfallleistung bis zum Rentenbeginn in Höhe des Vertragsguthabens. Es kann auch eine feste Todesfallleistung von bis zu 200 Prozent der Beitragssumme vereinbart werden.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Zahlung von 10.000 Euro sowie einer Aufschubzeit von 40 Jahren bis zum Rentenbeginnalter von 67 Jahren aus.

In diesem Modellfall wird im Todesfall das jeweils aktuelle Vertragsguthaben 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 0,0 % 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.de/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.

Sie legen ein Garantieniveau fest. Sie können dieses bis zum Rentenbeginn verändern. Sie haben Anspruch darauf, mindestens den garantierten Mindestwert zum Rentenbeginn 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 das Versicherungsanlageprodukt vorzeitig kündigen, beitragsfrei stellen, sonstige Vertragsänderungen vornehmen oder die Leistungen nicht zum vereinbarten Zeitpunkt in Anspruch nehmen. Der Schutz gilt ebenfalls nicht, wenn Sie Ihre Zahlungen zum Versicherungsanlageprodukt nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien

Die Höhe der Erlebensfalleistung hängt von der regelbasierten Aufteilung zwischen den gewählten Anlageoptionen und dem Sicherungsvermögen ab. Dabei ist maßgeblich, wie sich der Markt jeweils entwickelt und wie lange Sie die Anlageoptionen halten beziehungsweise ob Sie das Garantieniveau verändern. 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 Vorsorge Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung 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 Prozent der vertraglich garantierten Leistungen herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Kosten hängen von der regelbasierten Aufteilung zwischen den gewählten Anlageoptionen und dem Sicherungsvermögen 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.
- 10.000 Euro 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 € - 825 €	1834 € - 5289 €	1818 € - 10975 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)		6,9 % - 8,4 %	0,8 % - 2,3 %	0,5 % - 2,0 %
* 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 2,2 % - 4,1 % vor Kosten und 0,2 % - 3,6 % nach Kosten betragen.				
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 maximal 400,00 € Abschluss- und Vertriebskosten an.			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: • 150,00 € im ersten Versicherungsjahr • 12,00 € jährlich • Zusätzlich 0,33 € - 1,63 € jährlich je 100 € Fondsguthaben, nach Minderung durch Überschussbeteiligung • 0,36 € jährlich je 100 € Deckungskapital, vor Minderung durch Schlusszahlung um 0,23 € je 100 € Deckungskapital Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.			0,4 % - 1,3 %
Transaktionskosten	0,0 % - 0,6 % 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 % - 0,6 %
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.				
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 75 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 0211 477-8901 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.ergo.de/beschwerde , per Brief (ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf) oder per E-Mail info@ergo-vorsorge.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 und VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerhinweise.				