

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 Index

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

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Das Versicherungsanlageprodukt ERGO Vermögenspolice Index ist eine aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht nach deutschem Recht mit optionaler Indexbeteiligung.
Laufzeit	Die Laufzeit von 12 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 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. Die Überschussbeteiligung stammt aus den Kapitalerträgen und aus dem übrigen Ergebnis sowie in der Rentenphase zusätzlich aus dem Risikoergebnis. Weitere Informationen zu den Überschussverwendungsarten finden Sie in den spezifischen Informationen unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter . Im Produkt werden nachhaltige Investitionen im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung von mindestens 5% angestrebt. Nachhaltigkeitsindikatoren für Treibhausgas-Emissionen sowie Soziales und Beschäftigung werden im Investitionsprozess berücksichtigt.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt ERGO Vermögenspolice Index 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. Sehr geringe Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen während der Vertragslaufzeit können durch Entnahme von Kosten unter der jeweiligen Summe der gezahlten Beiträge liegen. Ein darüber hinausgehendes Verlustrisiko aus Marktschwankungen besteht nicht. Der Kunde setzt zum Absicherungszeitpunkt auf eine Garantie. Weitere Informationen zu den Schwankungen der Kapitalanlage finden Sie in den spezifischen Informationen unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter . Für das Verständnis der Leistungen sind Basis-Kenntnisse über Finanzmärkte und Basis-Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.
Versicherungsleistungen und Kosten	ERGO Vermögenspolice Index sieht folgende Leistungen vor: • Eine lebenslange garantierte Rente, die sich aus dem Vertragsguthaben, mindestens aus dem garantierten Mindestwert ergibt. Maßgeblich für die Berechnung ist auch der Rentenfaktor. Der Mindestwert zum Rentenbeginn beträgt mindestens 100,0 % der bei Vertragsbeginn vereinbarten Beiträge. Dies gilt nur, wenn diese Beiträge bis zum Rentenbeginn bezahlt werden. • Nicht garantierte Überschussbeteiligung vor und nach Rentenbeginn. Weitere Informationen zu Optionen der Überschussverwendungsarten vor Rentenbeginn (verzinsliche Ansammlung, Beteiligung am Munich Re World Wide Trend Index oder Beteiligung am MSCI World Index (EUR)) finden Sie in den spezifischen Informationen unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter. • 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. Mindestens jedoch die garantierte Mindesttodesfallleistung in Höhe des Rückkaufwertes. • Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 55 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Zahlung von 10.000 Euro sowie einer Aufschubzeit von 12 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 Überschussverwendungsart ab. Informationen zu den Risiken und Renditen der jeweiligen Überschussverwendungsart finden Sie in den spezifischen Informationen unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter.

Risikoindikator



Niedrigeres 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 100,0 % Ihres Kapitals zum Ende der Laufzeit 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 Überschussverwendungsart ab. Bei der jeweiligen Überschussverwendungsart ist maßgeblich, wie sich der Markt jeweils entwickelt und wie lange Sie die Überschussverwendungsart bzw. das Produkt halten. Bei insgesamt positiver Wertentwicklung können Sie einen Wertzuwachs erzielen. 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 der Kapitalanlage hängen von der gewählten Überschussverwendungsart ab. Informationen zu den Kosten finden Sie in den spezifischen Informationen 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 6 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 12 Jahren das Kapital verrenten
Kosten insgesamt	625 € - 625 €	1263 € - 1543 €	1757 € - 2471 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,3 % - 6,3 %	1,9 % - 2,2 %	1,3 % - 1,6 %

* 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 3,7 % - 5,0 % vor Kosten und 2,1 % - 3,7 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 12 Jahren das Kapital verrenten
Einstiegskosten	Es fallen insgesamt maximal 400,00 € Abschluss- und Vertriebskosten an.	0,4 %
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 • Zusätzlich 0,50 € bis 0,70 € jährlich je 100 € Deckungskapital • Minderung durch Schlussüberschussanteil um durchschnittlich 0,10 € je 100 € Deckungskapital Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,7 % - 0,8 %
Transaktionskosten	0,2 % bis 0,4 % 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.	0,2 % - 0,4 %

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: 12 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. Die Kapitalgarantie gilt nicht bei einer Kündigung. 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.