

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

**Beteiligung am MSCI World Index (EUR) für die klassische Anlage in den Produkten ERGO Rente Balance sowie ERGO Vermögenspolice Balance und für die Kapitalanlage in den Produkten ERGO Rente Index sowie ERGO Vermögenspolice Index**

**ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**

Stand: 01.01.2026

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ziele</b>                   | <p>Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch den Versicherer. Sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. 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. Wir verwenden die Überschussanteile für eine Beteiligung der Versicherung an der Wertentwicklung des MSCI World Index (EUR).</p> <p>Das Produkt strebt nachhaltige Investitionen im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung von mindestens 5% an Nachhaltigkeitsindikatoren für Treibhausgas-Emissionen sowie Soziales und Beschäftigung werden im Investitionsprozess berücksichtigt.</p> |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b> | <p>Die klassische Anlage bzw. Kapitalanlage eignet sich für Kunden, die längerfristig Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Der Kunde wünscht eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung.</p> <p>Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Ein Verlustrisiko aus Marktschwankungen besteht nicht. Bei Wahl der klassischen Anlage bzw. Kapitalanlage setzt der Kunde zum Absicherungszeitpunkt auf Garantien in Form einer Netto- bzw. Bruttobeitragsgarantie.</p> <p>Für das Verständnis der Leistungen sind Basis-Kenntnisse über Finanzmärkte und Basis-Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

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

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Risikoindikator</b>                                                             | <div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px; margin: 0 5px;"><b>1</b></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px; margin: 0 5px;"><b>2</b></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px; margin: 0 5px;"><b>3</b></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px; margin: 0 5px;"><b>4</b></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px; margin: 0 5px;"><b>5</b></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px; margin: 0 5px;"><b>6</b></div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px; margin: 0 5px;"><b>7</b></div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 5px;"> <span>←</span> <span>→</span> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 5px;"> <span><b>Niedrigeres Risiko</b></span> <span><b>Höheres Risiko</b></span> </div> |
|  | <p>Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 Jahre lang halten.</p> <p>Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

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.

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Performance-Szenarien</b> | <p>In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.</p> <p>Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.</p> <p>Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückbekommen könnten.</p> |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |                                                                                  |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Empfohlene Haltedauer:                                                                                                                                                                                                                                      | 30 Jahre                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                  |                                                                                  |                   |
| Anlagebeispiel:                                                                                                                                                                                                                                             | 10.000 Euro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                  |                                                                                  |                   |
| Versicherungsprämie:                                                                                                                                                                                                                                        | Euro, diese ist in der Anlage enthalten                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |                                                                                  |                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                             | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen | Wenn Sie nach 30 Jahren das Kapital verrenten                                    |                   |
| Szenarien für den Erlebensfall                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |                                                                                  |                   |
| Minimum                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Der Geldbetrag ermittelt sich aus den %-Sätzen der Garantie siehe oben</b><br>Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 10.000 €                         | 10.000 €                                                                         | 10.000 €          |
| Stress-szenario                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10.000 €<br>0,0 %                | 10.000 €<br>0,0 %                                                                | 10.000 €<br>0,0 % |
| Pessimistisches Szenario                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10.000 €<br>0,0 %                | 13.080 €<br>1,8 %                                                                | 17.920 €<br>2,0 % |
| Mittleres Szenario                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10.000 €<br>0,0 %                | 17.220 €<br>3,7 %                                                                | 31.480 €<br>3,9 % |
| Optimistisches Szenario                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10.000 €<br>0,0 %                | 25.480 €<br>6,4 %                                                                | 70.500 €<br>6,7 % |
| Welche Kosten entstehen?                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |                                                                                  |                   |
| 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.<br>Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:<br>• 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.<br>• 10.000 Euro werden angelegt. |                                  |                                                                                  |                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                             | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen | Wenn Sie nach 30 Jahren das Kapital verrenten                                    |                   |
| Kosten insgesamt                                                                                                                                                                                                                                            | 0 €                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1.784 €                          | 4.475 €                                                                          |                   |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)                                                                                                                                                                                                                       | 0,0 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,5 %                            | 0,5 %                                                                            |                   |
| * Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel zum Fälligkeitsdatum aussteigen wird Ihre Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,4 % vor Kosten und 3,9 % nach Kosten betragen. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |                                                                                  |                   |
| Zusammensetzung der Kosten                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |                                                                                  |                   |
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren das Kapital verrenten |                   |
| 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:<br>• 0,3 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                  |                                                                                  | 0,3 %             |
| Transaktionskosten                                                                                                                                                                                                                                          | 0,2 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>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 %             |
| 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.                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                  |                                                                                  |                   |