

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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.

| Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |
|--|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario ¹⁾ | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 5.680 EUR | 4.820 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -43,2 % | -11,5 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8.620 EUR | 10.990 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -13,8 % | 1,6 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.830 EUR | 16.960 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 8,3 % | 9,2 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 14.760 EUR | 22.590 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 47,6 % | 14,5 % |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Feb 2025 - Mai 2026.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Aug 2018 - Aug 2024.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mär 2020 - Mär 2026.

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.

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 Annahme 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 dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Gesamtkosten | 11,20 EUR | 88,59 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,1 % | 0,1 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,3 % vor Kosten und 9,2 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Es fallen keine Einstiegskosten an. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | Es fallen keine Ausstiegskosten an. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,00 % Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 0 EUR |
| Transaktionskosten | 0,00 % 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 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft. | 0 EUR |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung über mindestens 10 Jahre ist unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter zu finden.

Die aktuelle Auswahl der Einzelanlagen innerhalb Ihres Anlageportfolios finden Sie unter ergo-vl-de.stg.tools.factsheetslive.com/fonds/. Die Basisinformationsblätter der Einzelfonds Ihres Anlageportfolios finden Sie unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter.