



Setzen Sie bei Ihrer
Vermögensveranlagung
auf Nachhaltigkeit.

Portfolio LIFE 5Invest.

Ein Produkt der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

Das Leben ist voller Höhen
und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Willkommen bei der
Bank Austria
Private Banking
Member of **UniCredit**





Dann haben nicht nur
Sie, sondern auch Ihre
Enkel etwas davon.

Drei mit einem Streich:

Veranlagen, vorsorgen und absichern.

Portfolio LIFE 5Invest, eine fondsgebundene Lebensversicherung der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, verbindet die professionelle Vermögensverwaltung des Bank Austria Private Banking der UniCredit Bank Austria AG mit den Vorzügen einer Lebensversicherung.

Je nach Ihrer persönlichen Risikobereitschaft können Sie zwischen fünf unterschiedlichen Investmentansätzen wählen. Portfolio LIFE 5Invest nützt durch das Zusammenspiel verschiedener Anlageformen die Ertragschancen der internationalen Finanzmärkte, kombiniert mit dem Risikoschutz und den Vorteilen einer Lebensversicherung.

Portfolio LIFE 5Invest können Sie ab einer Einmalprämie von EUR 10.000,- abschließen. Aus steuerlichen Gründen beträgt die Mindestlaufzeit 15 Jahre bzw. 10 Jahre bei Verträgen, bei denen Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer und die versicherten Personen jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.

Portfolio LIFE 5Invest ist ein Produkt der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

Die UniCredit Bank Austria AG ist in der Versicherungsvermittlung im Nebengewerbe in folgenden Bereichen vertraglich gebundener Versicherungsagent der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien:

Lebens- und Unfallversicherung

Sach- und Haftpflichtversicherung für die Produkte Haushalts- und Eigenheimversicherung

Kfz-Haftpflicht- und Kaskoversicherung für Kraftfahrzeuge

Die UniCredit Bank Austria AG ist zum Empfang von Prämien und von für die Kundin bzw. den Kunden bestimmten Beträgen berechtigt. GISA-Zahl: 27506127.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Lebensversicherung „Portfolio LIFE 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf den Seiten 13 und 14.

Vermögen optimieren

Nutzen Sie die Chancen der internationalen Finanzmärkte.

Ihr investiertes Kapital wird durch die erfahrenen Vermögensmanagerinnen und Vermögensmanager des Bank Austria Private Banking der UniCredit Bank Austria AG gemäß Ihrer Risikobereitschaft verwaltet.

Portfolio LIFE 5Invest

Risiko absichern

Sorgen Sie für den schlimmsten Fall der Fälle für Ihre Familie vor.

Vermögen weitergeben

Setzen Sie Ihre Vorstellungen zur geordneten Weitergabe Ihres Vermögens um.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Lebensversicherung „Portfolio LIFE 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf den Seiten 13 und 14.

Ihr Kapital ist in besten Händen.

Mit der fondsgebundenen Lebensversicherung Portfolio LIFE 5Invest geben Sie Ihre Einmalprämie (abzüglich Versicherungssteuer und Kosten) in die Hände der erfahrenen Vermögensmanagerinnen und Vermögensmanager des Bank Austria Private Banking der UniCredit Bank Austria AG. Sie haben so die Chance, das Beste aus den weltweiten Finanzmärkten und Anlageinstrumenten herauszuholen.

Sie haben die Wahl: von konservativ bis progressiv.

Ihre Anlageziele und Ihre Risikobereitschaft bestimmen die für Sie geeignete Anlagestrategie im Rahmen von Portfolio LIFE 5Invest. Sie legen diese vorab durch Auswahl eines der fünf Investmentansätze fest und entscheiden sich somit für die für Sie am besten geeignete Portfolioausrichtung.

Von konservativ bis progressiv: **Abhängig von Ihrer Risikobereitschaft haben Sie die Wahl zwischen fünf verschiedenen Investmentansätzen.** Bei der Veranlagung Ihrer Einmalprämie (abzüglich 4 % Versicherungssteuer sowie Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie der Risikoprämien, siehe Seite 10) sind die Vermögensmanagerinnen und Vermögensmanager an klare Gewichtungsregelungen gebunden. Abhängig von Ihrem gewählten Investmentansatz werden die unterschiedlichen Anlageklassen (Liquide Mittel, Anleihen, Aktien und Alternative Veranlagungen) berücksichtigt.

Die Investmentansätze variieren damit im Grad der Beimischung von Aktien und Alternativen Veranlagungen im Portfolio. Die Veranlagung des Anteils Alternativer Veranlagungen kann vornehmlich in Finanzinstrumente wie beispielsweise Absolute Return Fonds oder ähnliche Werte, Immobilienwertpapiere (offene Immobilienfonds oder ähnliche Werte), Rohstoffwertpapiere (Rohstofffonds oder ähnliche Werte) erfolgen.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Lebensversicherung „Portfolio LIFE 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf den Seiten 13 und 14.

Für Sie geprüftes Qualitätsdepot.

Um die Transparenz der Anlagestrategie des Bank Austria Private Banking der UniCredit Bank Austria AG weiter zu erhöhen, werden die Portfolios der fünf Investmentansätze vom unabhängigen Institut für Vermögensaufbau auf Basis einer finanzwissenschaftlichen Methode vierteljährlich geprüft und entsprechend zertifiziert. Dies bestätigt die Eignung zum Vermögenserhalt bzw. Vermögensaufbau.

Marktmeinung.

Bei der Umsetzung der von Ihnen gewünschten Veranlagungsstrategie profitieren Sie vom Know-how und der Expertise der Expertinnen und Experten des Bank Austria

Private Banking der UniCredit Bank Austria AG. Diese beobachten und analysieren laufend die Entwicklung der nationalen und internationalen Finanzmärkte, so dass die marktgerechte Auswahl der nach Meinung des Bank Austria Private Banking der UniCredit Bank Austria AG besten Wertpapiere gewährleistet ist.

Ausgewählte Fondspartner.

Durch die exklusive Zusammenarbeit des Bank Austria Private Banking der UniCredit Bank Austria AG mit ausgewählten Fondspartnern profitieren Sie von der Qualität und Zuverlässigkeit dieser Fondsgesellschaften mit besten Referenzen, langjähriger Erfahrung und hohem Marktanteil im Veranlagungsmanagement.

Von konservativ bis progressiv.

Investmentansatz	Liquide Mittel, Anleihen (Minimum – Maximum)	Aktien, Alternative Veranlagungen (Minimum – Maximum)
Konservativer Investmentansatz	100 %	0 %
Traditioneller Investmentansatz	65–100 %	0–35 %
Ausgeglichener Investmentansatz	40–100 %	0–60 %
Dynamischer Investmentansatz	20–100 %	0–80 %
Progressiver Investmentansatz	0–100 %	0–100 %

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Lebensversicherung „Portfolio LIFE 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf den Seiten 13 und 14.

Im Sinne Ihres Vermögens, heute und morgen.

Flexibel wie das Leben.

Niemand kann heute sagen, was morgen sein wird! Portfolio LIFE 5Invest bietet Ihnen die Möglichkeit, bereits zu Lebzeiten Ihre Vorstellungen einer persönlichen Vermögensweitergabe zu berücksichtigen. Darüber hinaus können Sie die Veranlagung Ihrer Einmalprämie immer wieder den aktuellen Gegebenheiten anpassen. Somit sind Sie so flexibel, wie es Ihre Lebensumstände verlangen: Sie können bis zum 23. des jeweiligen Monats (Auftragseingang) **kostenfrei auf einen anderen Investmentansatz umsteigen**. So haben Sie das beruhigende Gefühl, dass die Veranlagung Ihres Geldes an geänderte Ertragserwartungen bzw. an eine geänderte Risikoneigung angepasst werden kann.

Mit Portfolio LIFE 5Invest haben Sie die Möglichkeit, **einen Versicherungsnehmer und maximal zwei versicherte Personen** zu wählen. Bei der Wahl von zwei versicherten Personen löst erst das Ableben der letzten versicherten Person die Fälligkeit der Ablebensleistung aus, sonst endet der Vertrag mit Ende der Laufzeit.

Der Versicherungsschutz.

Mit Portfolio LIFE 5Invest haben Sie einerseits die Chance, von einer positiven Wertentwicklung der gemanagten Portfolios zu profitieren, und andererseits die Sicherheit, dass im Falle Ihres Ablebens Ihre Lieben gut versorgt sind. Der Mindestschutz umfasst bei einer 15-jährigen Laufzeit genau 115 %, bei einer 20-jährigen Laufzeit genau 120 % der Einmalprämie abzüglich Versicherungssteuer (das heißt, der Mindestschutz beträgt genau 100 % plus Laufzeit in Prozent der Einmalprämie abzüglich Versicherungssteuer). Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben, können eine Laufzeit ab 10 Jahren wählen. Sollte im Ablebensfall der Geldwert des Portfolios zuzüglich 5 % des Mindestschutzes höher sein als der Mindestschutz, so kommt der höhere Betrag zur Auszahlung.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Lebensversicherung „Portfolio LIFE 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf den Seiten 13 und 14.



Die Kosten.

Folgende **Kosten sind in der Versicherungsprämie inkludiert** (es entstehen keine zusätzlichen Kosten für die Kundin bzw. den Kunden):

- Abschlusskosten: 5 % der Einmalprämie exkl. Versicherungssteuer. Die Kosten sind in gleicher Höhe über die ersten 5 Jahre verteilt.
- Jährliche Verwaltungskosten: 0,5 % der Deckungsrückstellung zuzüglich EUR 6,-.
- Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos basierend auf der österreichischen Sterbetafel 2000/2002 uni-sex mit Modifikation.

Die anfallende **Versicherungssteuer** beträgt 4 % vom eingezahlten Kapital.

Es fallen keine Kosten für Ausgabeaufschläge und keine Kosten bei vorzeitigem Rückkauf an.

In den o.a. Abschlusskosten sind 4 % Provision für die UniCredit Bank Austria AG in ihrer Eigenschaft als Versicherungsagent inkludiert.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Lebensversicherung „Portfolio LIFE 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf den Seiten 13 und 14.

Folgende Kosten fallen für das Vermögensmanagement an:

Je nach Investmentansatz fallen nachstehende pauschale Vermögensverwaltungsgebühren an. Die pauschale Vermögensverwaltungsgebühr wirkt sich nicht auf die investierte Prämie aus und vermindert daher nicht die Anteile an den Fonds, sondern beeinflusst die Performance der einzelnen Portfolios. Die angenommenen Wertentwicklungen in den Beispielen auf Seite 9 entsprechen der Performance nach Abzug der Gebühr.

Pauschale Vermögensverwaltungsgebühr p. a. je Investmentansatz

Investmentansatz	Pauschale Vermögensverwaltungsgebühr p. a.
Konservativer Investmentansatz	0,70 %
Traditioneller Investmentansatz	0,90 %
Ausgeglichener Investmentansatz	1,10 %
Dynamischer Investmentansatz	1,30 %
Progressiver Investmentansatz	1,50 %

Durch die pauschalen Vermögensverwaltungsgebühren, die die UniCredit Bank Austria AG im Rahmen des Vermögensmanagements vom Gesamtvolumen des Portfolios einbehält, werden seitens der UniCredit Bank Austria AG während der Vertragslaufzeit von Portfolio LIFE 5Invest für das Vermögensmanagement keine sonstigen Transaktionsspesen und keine Depotgebühr verrechnet.

Die jährlichen Gesamtkosten sind von mehreren Faktoren, insbesondere dem jeweiligen Geldwert der Deckungsrückstellung abhängig und können daher nicht im Vorhinein in absoluten Werten angegeben werden.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Lebensversicherung „Portfolio LIFE 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf den Seiten 13 und 14.

Das bietet Ihnen Portfolio LIFE 5Invest.

Die Vorteile auf einen Blick.

- Portfolio LIFE 5Invest bietet einen **chancenreichen Vermögensaufbau durch das professionelle Vermögensmanagement** des Bank Austria Private Banking der UniCredit Bank Austria AG.
- Portfolio LIFE 5Invest baut auf Ihren individuellen Anlagezielen und Ihrer persönlichen Risikobereitschaft auf und verbindet diese mit den Chancen der internationalen Finanzmärkte.
- Sie haben die **Wahl zwischen fünf unterschiedlichen Investmentansätzen** in unterschiedlichen Risikoklassen.
- Die Veranlagung im Rahmen von Portfolio LIFE 5Invest basiert auf der **profunden Markteinschätzung** der Expertinnen und Experten des Bank Austria Private Banking der UniCredit Bank Austria AG unter Berücksichtigung des gewählten Investmentansatzes.
- Das Vermögensmanagement kann **rasch, flexibel und aktiv auf Marktsituationen reagieren**. Sie können somit sicher sein, dass Ihr Portfolio im Rahmen der von Ihnen gewählten Risikoneigung an die aktuellen Marktgegebenheiten angepasst ist.
- Bei der Veranlagung Ihres Vermögens greifen die Vermögensmanagerinnen bzw. Vermögensmanager der UniCredit Bank Austria AG vorwiegend auf Wertpapiere **ausgewählter Fondspartner** zurück.
- Der **Umstieg** auf einen anderen Investmentansatz ist **kostenlos**.
- Für private Versicherungsnehmerinnen und Versicherungsnehmer sind die **Erträge KEST-frei**.
- Für private Versicherungsnehmerinnen und Versicherungsnehmer ist die **Kapitalauszahlung** am Ende der Laufzeit **einkommensteuerfrei** (Stand 1. 1. 2016; siehe Seite 14).
- Für die Auszahlung am Laufzeitende fällt **keine Steuer auf Vermögenszuwachs** an.
- Versicherungsschutz: Der Mindestschutz umfasst bei einer 15-jährigen Laufzeit genau 115 %, bei einer 20-jährigen Laufzeit genau 120 % der Einmalprämie abzüglich Versicherungssteuer (das heißt, der Mindestschutz beträgt genau 100 % plus Laufzeit in Prozent der Einmalprämie abzüglich Versicherungssteuer). Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben, können eine Laufzeit ab 10 Jahren wählen.
- Sollte im Ablebensfall der Geldwert des Portfolios zuzüglich 5 % des Mindestschutzes höher sein als der Mindestschutz, so kommt der höhere Betrag zur Auszahlung.
- Es fallen keine Depotgebühren an.
- Portfolio LIFE 5Invest ist ab einer Einzahlung von EUR 10.000,- verfügbar.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Lebensversicherung „Portfolio LIFE 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf den Seiten 13 und 14.

Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise.

- Portfolio LIFE 5Invest ist eine fondsgebundene Lebensversicherung der ERGO Versicherung AG.
- Ihre Einmalzahlung enthält neben 4 % Versicherungssteuer (die von der ERGO Versicherung AG abgeführt werden müssen) auch Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie Risikoprämien. Die Kosten sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen und im Versicherungsantrag angeführt.
- Die investierte Prämie (das ist die eingezahlte Versicherungsprämie abzüglich 4 % Versicherungssteuer sowie Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie Risikoprämien) bestimmt sich durch Abschlussalter und Laufzeit.
- Die investierte Prämie führt die ERGO Versicherung AG einem besonderen Deckungsstock (fondsgebundene Lebensversicherung) zu. Vermögenswerte, die einem Deckungsstock gewidmet sind, stellen im Konkursfall Sondervermögen dar. Für den etwaigen Fall des Konkurses des Versicherers darf der Deckungsstock nur zur Befriedigung der Ansprüche der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers verwendet werden. In diesem unwahrscheinlichen Fall würden Sie die auf Ihre Versicherungspolizze entfallende Deckungsrückstellung erhalten. Diese kann auch niedriger als Ihre Einzahlung sein.
- Die Wertentwicklung innerhalb der einzelnen Investmentansätze von Portfolio LIFE 5Invest hängt von der **Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte, von Zinssätzen, Inflationsraten und Währungswechselkursen** ab. Darüber hinaus gibt es insbesondere auch **Kredit-/Emittenten-Ausfallsrisiken**. Daneben können auch andere Risiken wie **Liquiditätsrisiko, Risiko der Gegenpartei und Bewertungsrisiko** auftreten. Daher kann es unter außergewöhnlichen Umständen zum **Totalverlust des eingesetzten bzw. angesparten Kapitals** kommen.

Fortsetzung von „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

- Am Ende der Laufzeit erhalten Sie von der ERGO Versicherung AG den erreichten Wert der Veranlagungen von Portfolio LIFE 5Invest.
- Portfolio LIFE 5Invest bietet **keine Garantien auf Kapitalerhalt und Erträge**.
- Die Mindestlaufzeit beträgt 15 Jahre. Für Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben, beträgt die Mindestlaufzeit 10 Jahre. Eine Kündigung vor Ablauf des ersten Versicherungsjahres ist nicht möglich. Eine Kündigung vor Ablauf der Mindestlaufzeit ist möglich, kann jedoch zu Kapitalverlusten führen, da der Rückkaufswert, besonders in den ersten Jahren, aufgrund der angeführten Kosten (siehe „Kosten“) deutlich unter der eingezahlten Prämie liegt.
- Im Falle des Rückkaufs von Portfolio LIFE 5Invest vor Ablauf der Mindestanlagedauer sind die steuerlichen Konsequenzen zu beachten: 7 % nachträgliche Versicherungssteuer, Differenz-Einkommensteuer. Die Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.
- Bitte beachten Sie, dass die steuerliche Behandlung von den persönlichen Verhältnissen der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers abhängt und die angegebenen Steuervorteile aufgrund künftiger Gesetzesänderungen ganz oder teilweise wegfallen können.
- Über nähere Details zu Ihrem persönlichen Steuervorteil erkundigen Sie sich bitte bei Ihrer Steuerberaterin bzw. Ihrem Steuerberater.
- Bei Portfolio LIFE 5Invest handelt es sich um eine **Veranlagung mit hohem Risikopotenzial**. Bitte lassen Sie sich vor Abschluss von Portfolio LIFE 5Invest unbedingt von Ihrer Betreuerin bzw. Ihrem Betreuer über Chancen und Risiken der verschiedenen Investmentsätze von Portfolio LIFE 5Invest ausführlich beraten.

Weitere Informationen von „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 13.

Allgemeine Hinweise.

Die vorliegende Marketingmitteilung stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere ist sie kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren und keine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss von „Portfolio LIFE 5Invest“ zu stellen. Sie dient nur der unverbindlichen Erstinformation und kann eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers bezogene Beratung nicht ersetzen. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko, das auch den gänzlichen Verlust des eingesetzten Kapitals bedeuten kann, verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass die Versicherungsnehmerin bzw. der Versicherungsnehmer nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Je länger der Anlagehorizont, umso geringer fallen kurzfristige Schwankungen ins Gewicht. Ihre Betreuerin bzw. Ihr Betreuer steht Ihnen gerne bei der Ermittlung des für Sie passenden Investmentansatzes zur Verfügung.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Lebensversicherung „Portfolio LIFE 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer beachten/wichtige Risikohinweise“ auf den Seiten 13 und 14.

Kontakt.

Weitere Informationen über Portfolio LIFE 5Invest erhalten Sie bei Ihrer Private Banking Betreuerin bzw. Ihrem Private Banking Betreuer.



Telefon

+43 (0)5 05 05-46000



Fax

+43 (0)5 05 05-49293



E-Mail

privatebanking@unicreditgroup.at



Internet

privatebanking.bankaustria.at

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6–8, 1010 Wien erstellt.

Druckfehler und Änderungen vorbehalten.
Stand: Dezember 2016

Das Leben ist voller Höhen
und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Willkommen bei der
Bank Austria
Private Banking
Member of **UniCredit**