

# Active Capital Classic

## Sicher veranlagen und versichert sein.

Sie verfügen über einen größeren Betrag ab 3.500 Euro und suchen nach der richtigen Veranlagung? Ihre Vorgaben: Sicherheit und planbare Ergebnisse. Und: Sie möchten auch Steuervorteile nutzen? Dann ist Active Capital Classic die richtige Lösung. Sie ist ein sicherer und attraktiver Weg, Geld zu veranlagen oder kurzfristig für die Pension vorzusorgen.

### Versicherte Vermögensanlage. Ihr Geld ist in guten Händen.

Sie bestimmen die Höhe der Einzahlung und die Laufzeit. Daraus errechnet sich Ihre Versicherungssumme. Diese zahlen wir im Erlebensfall am Ende der Laufzeit aus.

Der Versicherungsschutz steht für Sie nicht im Vordergrund. Im Falle des Ablebens während der Laufzeit wird die eingezahlte Einmalprämie exklusive Versicherungssteuer ausbezahlt.

Sicherheit ist bei klassischen Lebensversicherungen oberstes Gebot. Für die gesamte Laufzeit gilt eine unveränderbare Garantieverzinsung der Sparanteile (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer und Kosten). Darüber hinaus haben Sie Anspruch auf eine etwaige Gewinnbeteiligung, die die Auszahlung am Laufzeitende und im Ablebensfall erhöhen kann. Ihr Geld wird im sogenannten „klassischen Versicherungsdeckungsstock“ veranlagt.

### Kürzere Laufzeiten für 50Plus.

Ab 50 Plus können Sie Ihre Active Capital Classic bereits ab 12 Jahren Laufzeit abschließen. Ein Vorteil, wenn Sie kürzere Laufzeiten bevorzugen. Kürzere Laufzeit heißt aber nicht sofort größerer Vorteil. Längere Laufzeiten bedeuten eine längere Veranlagungszeit, und können daher zu mehr Kapital führen. Vergleichen Sie bitte immer beide Varianten und entscheiden Sie je nach Bedarf: Entweder das Geld schneller zur Verfügung haben oder länger warten und von mehr Leistung profitieren.

### Einmalige Auszahlung oder Zusatzpension. Sie haben die Wahl.

Am Ende der Laufzeit können Sie sich entweder für eine einmalige Auszahlung der Versicherungssumme samt etwaiger Gewinnbeteiligung oder für eine Zusatzpension in Form von laufenden Rentenauszahlungen entscheiden. Diese regelmäßige Zusatzpension ist bis zum Erreichen des Kapitalwertes (Versicherungssumme zuzüglich etwaiger Gewinnbeteiligung) einkommensteuerfrei.

### Sie nutzen Steuervorteile.

Lebensversicherungen sind steuerbegünstigt. Dadurch können Sie mit Active Capital Classic auch Steuern sparen:

- KEST-freie Erträge.
- Einkommensteuerfreie Auszahlung am Ende der Veranlagung bei Einmalauszahlung.
- Rentenauszahlungen sind bis zum Erreichen des Kapitalwertes steuerfrei.

Nähere Informationen hierzu sehen Sie unter „Steuerliche Behandlung“ auf Seite 3.

In Kooperation mit



Member of UniCredit

# ERGO

## Active Capital Classic auf einen Blick.

- Sie investieren einen Betrag Ihrer Wahl ab 3.500 Euro.
- **Sichere Veranlagung** während der gesamten Dauer.
- Sie können sich auf Kapitalsicherheit und eine unveränderbare Garantieverzinsung (0,5 % p.a.) der Sparanteile (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer und Kosten) verlassen – für die gesamte Laufzeit.
- **Anspruch auf etwaige Gewinnbeteiligung:** Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung AG im Rahmen der Gewinnbeteiligung.
- **Sie wählen die Laufzeit.** Ab 15 Jahren. Für 50Plus bereits ab 12 Jahren Laufzeit.
- **Einmalige Auszahlung oder Zusatzpension.**
- **Wir zahlen im Todesfall sofort an den Begünstigten aus:** Durch ein **namentliches Bezugsrecht** können Sie den Begünstigten frei wählen. Die Versicherungssumme wird sofort ausgezahlt. Sie fällt dadurch nicht in die Verlassenschaft. Und: Ihre Angehörigen müssen nicht warten, bis das Verlassenschaftsgericht die Erben festgestellt hat.
- Sie nutzen **Steuervorteile:** KEST-freie Erträge und einkommensteuerfreie Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit. Rentenzahlungen sind bis zum Erreichen des Kapitalwertes einkommensteuerfrei.

Die Basisinformationsblätter finden Sie zum Downloaden auf der Homepage der ERGO unter: [www.ergo-versicherung.at/priip](http://www.ergo-versicherung.at/priip)

## Das sollten Sie beachten: Wichtige Informationen, Rechts- und Risikohinweise

**4 % Versicherungssteuer** sind in Ihrer Einzahlung enthalten und müssen von der ERGO Versicherung AG abgeführt werden; ebenso enthalten sind Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie Risikoprämien. Diese sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen und im Versicherungsantrag angeführt.

Die investierte Prämie (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer, oben genannter Kosten und Risikoprämien) veranlagt die ERGO Versicherung AG innerhalb des „**klassischen Versicherungsdeckungsstocks**“. Zur Überwachung des klassischen Deckungsstocks hat die Finanzmarktaufsicht (FMA) einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen.

**Deckungsstöcke sind Sondervermögen** eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden **im Konkursfall** aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. **Verluste sind daher möglich.**

Am Ende der Laufzeit zahlt die ERGO Versicherung AG im Erlebensfall die vereinbarte Versicherungssumme (= garantierter Auszahlung) zuzüglich etwaiger Gewinnbeteiligung aus.

**Gewinnbeteiligungen** resultieren aus den von der ERGO Versicherung AG erwirtschafteten Veranlagungserträgen, die über der Garantieverzinsung liegen. Diese werden im klassischen Versicherungsdeckungsstock veranlagt, können jedoch nicht vorausgesehen werden und sind daher **unverbindlich**. Zusatzversicherungen sind nicht gewinnberechtigt. Der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung (Gewinnanteile) kann auch sinken, weil die Gewinnbeteiligung bei sehr ungünstiger Entwicklung zur Sicherstellung der garantierten Leistungen verwendet werden kann. Nähere Ausführungen zur garantiestützenden Gewinnverwendung stehen in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVBs) zum Produkt. Sie finden diese unter [www.ergo-versicherung.at](http://www.ergo-versicherung.at).

Die Versicherungssumme wird anhand des Alters der versicherten Person, der Laufzeit und der Höhe der Einmalprämie ermittelt.

**Bei vorzeitiger Kündigung** (Rückkauf vor Laufzeitende): Die Versicherungsnehmerin bzw. der Versicherungsnehmer erhält in der Regel – insbesondere bei kurzer Laufzeit – nicht die gesamten Einzahlungen zurück (aufgrund der Kosten für Ablebensrisiko, Vertragsabschluss und Verwaltung).

Bitte beachten Sie, dass die steuerliche Behandlung für natürliche Personen mit Wohnsitz und gewöhnlichem Aufenthalt in Österreich gilt (unbeschränkte Steuerpflicht) und von den persönlichen Verhältnissen der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers abhängt und künftigen Änderungen unterworfen sein kann.

## Active Capital Classic - Produktdetails.

Charakteristik	Klassische Erlebensversicherung mit etwaiger Gewinnbeteiligung
Einzahlung (Versicherungsprämie)	Einmalprämie ab 3.500 Euro
Versicherungsdauer (Laufzeit)	Ab 15 Jahren bzw. ab 12 Jahren für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben. Alter der versicherten Person am Ende der Laufzeit: höchstens 95 Jahre
Erträge / Verzinsung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erträge sind kalkuliert mit einer Garantieverzinsung von 0,5 % p. a.; Die Gesamtverzinsung (Garantieverzinsung zuzüglich Gewinnbeteiligung) des klassischen Deckungsstocks beträgt aktuell 2,00 % p. a. – jeweils bezogen auf die Sparanteile (Prämie abzgl. Versicherungssteuer und Kosten) der Einzahlungen. Die Gewinnbeteiligung wird jährlich neu festgesetzt und kann im Vergleich zu Vorjahren sinken.</li> <li>• Die Gewinnbeteiligung kann nicht vorhergesehen werden. Der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung (Gewinnanteile) kann auch sinken, weil die Gewinnbeteiligung bei sehr ungünstiger Entwicklung bis zum Pensionszahlungsbeginn zur Sicherstellung der garantierten Leistungen verwendet werden kann.</li> </ul>
Auszahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einmalige Kapitalauszahlung oder</li> <li>• laufende Rentenzahlung</li> </ul>
Kapitalsicherheit	Veranlagung innerhalb des klassischen Deckungsstocks
Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei Ableben vor Laufzeitende: Auszahlung der getätigten Einmaleinzahlung exkl. Versicherungssteuer zuzüglich aktuellem Stand der Gewinnbeteiligung.</li> <li>• Bei Ableben während der Rentenzahlung: abhängig von der getroffenen Vereinbarung.</li> </ul>
Vorzeitiger Ausstieg	Vorzeitiger Rückkauf möglich. Der Rückkaufswert kann niedriger sein als die getätigte Einzahlung (= einmalige Versicherungsprämie).
Kosten	Die Kosten der Versicherung entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag sowie den Besonderen Versicherungsbedingungen, die Sie auch unter <a href="http://ergo-versicherung.at/service/versicherungsbedingungen">ergo-versicherung.at/service/versicherungsbedingungen</a> in der aktuellen Version downloaden können. Die UniCredit Bank Austria AG erhält im Zusammenhang mit dem Versicherungsvertrag eine Vergütung in Form von Abschlussprovision, Marketingzuschüsse sowie etwaige Bonifikationen. Diese Vergütungen sind bereits in den Kosten enthalten. Details entnehmen Sie den „Leitlinien für den Umgang mit Interessenskonflikten und Offenlegung von Zuwendungen im Zusammenhang mit der Versicherungsvermittlung“. Ihre Beraterin oder Ihr Berater druckt Ihnen die gewünschten Unterlagen gerne aus.
Steuerliche Behandlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 4 % Versicherungssteuer (in der Einmalprämie bereits inkludiert).</li> <li>• Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit einkommensteuerfrei.</li> <li>• Rentenauszahlung steuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes.</li> <li>• Bei Rückkauf oder vorzeitigem Auszahlungen (Entnahmen über 25 %) vor Ablauf der Mindestanlagedauer 7 % nachträgliche Versicherungssteuer und Differenz-ESt (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen Versicherungsleistung und eingezahlter Versicherungsprämie). Die Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.</li> </ul>

# Wir sind immer für Sie da!

- **Kommen Sie zum Beratungsgespräch in die Bank Austria!**
- **Oder vereinbaren Sie einen Termin unter: [www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at)**
- **Oder rufen Sie einfach an:  
ERGO Kunden-Hotline: 0800 22 44 22**

## **ERGO Versicherung Aktiengesellschaft**

ERGO Center

Businesspark Marximum / Objekt 3 • Modecenterstraße 17  
1110 Wien • Tel +43 1 27444-0 • [office@ergo-versicherung.at](mailto:office@ergo-versicherung.at)

**[ergo-versicherung.at](http://ergo-versicherung.at)**



**Active Capital Classic ist eine Erlebensversicherung mit Einmalprämie der ERGO Versicherung AG.**

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

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 beachten Sie: Die vorliegenden Informationen zu Active Capital Classic dienen ausschließlich Werbezwecken und stellen keine Beratung, keine Produktempfehlung, keine Aufforderung zum Abschluss der Versicherung bzw. keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen, dar. Sie dienen nur der unverbindlichen Erstinformation und können eine auf die individuellen Verhältnisse der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers bezogene Beratung nicht ersetzen.**

Sämtliche Hinweise entsprechen der Rechtslage zum ausgewiesenen Stand des Folders. Zukünftige Änderungen der Rechtslage sind jederzeit möglich und können nicht vorhergesehen werden.

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft erstellt.

Impressum: Medieninhaber & Herausgeber: ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, ERGO Center, Businesspark Marximum Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien. Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand: 3 / 2020

WERBUNG

**ERGO**