

## Active Capital Pension Die Pensionsvorsorge für Späteinsteiger.

Ihre finanzielle Basis ermöglicht Ihnen, für eine Privatpension einen einmaligen, größeren Betrag zu investieren? Active Capital Pension bietet Ihnen als Zusatzpension für Ihren wohlverdienten Ruhestand garantierte, unwiderrufliche Rentenauszahlungen.



## Vorsorge ist keine Frage des Alters.

Nehmen wir an, Ihr Ruhestand ist in greifbarer Nähe, oder Sie genießen bereits Ihre Pension. Über ein privates Zusatzeinkommen haben Sie sich bis jetzt keine Gedanken gemacht. Sie haben über die Jahre eine Kapitalreserve aufgebaut. Machen Sie doch aus einem Teil ein laufendes Zusatzeinkommen. Bessern Sie sich Ihre staatliche Pension auf.

## Garantierte Pension. Darauf können Sie sich verlassen.

Ihre vertraglich zugesagten Pensionsleistungen sind durch die ERGO Versicherung AG garantiert. Auch dann, wenn die erste Auszahlung in der Zukunft liegt. Und: eine von Ihnen gewünschte Pension auf Lebenszeit wird auch dann in festgelegter Höhe bezahlt, wenn Sie 90 oder 100 Jahre alt werden. Denn auf Ihre Privatpension können Sie sich verlassen.

## Sie gestalten Ihre Privatpension.

Ihre Rentenvorsorge können Sie frei gestalten:

- Die Auszahlungsdauer – zeitlich begrenzt oder lebenslang.
- Ein Rentenübergang: Bei Ableben wird die Privatpension an die namentlich genannte Person in der vereinbarten Höhe lebenslang weiter ausbezahlt. Zum Beispiel an Ihren Partner, Ihre Kinder oder Ihre Enkel.
- Oder mit Garantiezeitraum: Bei Ableben während des Garantiezeitraums wird die Privatpension für den verbleibenden Zeitraum an die namentlich genannte Person weiterbezahlt.

## Ihr Geld ist in den besten Händen.

Auf eine Privatpension muss man sich verlassen können. Um diese Verlässlichkeit zu erreichen, ist die sichere Veranlagung eine wesentliche Voraussetzung. Active Capital Pension als klassische Rentenversicherung bietet Ihnen diese. Und: Sie haben Anspruch auf eine etwaige Gewinnbeteiligung, die das Pensionskapital am Laufzeitende erhöhen kann. Die Gewinnbeteiligung während des Bezugs der Privatpension sorgt dafür, dass laufende Rentenauszahlungen Jahr für Jahr steigen können.

## Sie nutzen Steuervorteile.

Mit Ihrer Rentenvorsorge nutzen Sie automatisch Steuervorteile. Die Erträge sind KEST-frei. Ihre Privatpension ist bis zum Erreichen des Kapitalwerts (Höhe des Guthabens bei Pensionszahlungsbeginn) einkommensteuerfrei. Ihre Einzahlung enthält 4 % Versicherungssteuer.



**Sie entscheiden: Pension sofort oder erst später.**

### **Sofortpension:**

Ihre vereinbarte Privatpension wird bereits ab dem kommenden Monat an Sie überwiesen.

### **Vorveranlagung:**

Sie möchten Ihr Kapital noch ein paar Jahre arbeiten lassen und Ihre Privatpension erst später beziehen? Dann veranlagen wir Ihre Sparprämie (= Ihre Einzahlung abzüglich Versicherungssteuer und Kosten) für den gewünschten Zeitraum, der sogenannten Aufschubdauer (mindestens ein Jahr). Die vereinbarte Privatpension startet im Anschluss daran.

**Tipp:** Die Rentenauszahlungen sind unter bestimmten Voraussetzungen steuerfrei (siehe „Sie nutzen Steuervorteile“).

## Active Capital Pension auf einen Blick.

- ✓ Einmalinvestition ohne weitere Einzahlungen.
- ✓ Sichere Veranlagung während der gesamten Dauer.
- ✓ Privatpension auf Lebenszeit oder für den gewählten Zeitraum. Der vertraglich garantierte Teil kann von der ERGO Versicherung nicht widerrufen werden.
- ✓ Individuelle Gestaltung nach persönlichen Anforderungen.
- ✓ Anspruch auf etwaige Gewinnbeteiligung: Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung im Rahmen der Gewinnbeteiligung. Zugewiesene Gewinnanteile sind unwiderruflich. Künftige Gewinnanteile können nicht vorausgesehen werden, Aussagen darüber sind daher unverbindlich.
- ✓ Wir zahlen im Todesfall sofort an den Begünstigten aus: Durch ein namentliches Bezugsrecht können Sie den Begünstigten frei wählen. Die Versicherung 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. Rentenauszahlungen steuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes.
- ✓ Die Sparprämie (= Ihre Einzahlung abzüglich Versicherungssteuer und Kosten) veranlagt die ERGO Versicherung AG im klassischen Versicherungsdeckungsstock.  
  
Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens und getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten.

### Hinweis:

Nähere Informationen zum Versicherungsprodukt erhalten Sie bei Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater vor Ort. Detaillierte Rechts- und Risikohinweise zum Produkt finden Sie auf [ergo-versicherung.at/service/risikohinweise](https://ergo-versicherung.at/service/risikohinweise). Ihre Beraterin oder Ihr Berater druckt Ihnen diese auch gerne aus.

Begriffserklärungen finden Sie auch auf [ergo-versicherung.at/p/veranlagung/investment-abc](https://ergo-versicherung.at/p/veranlagung/investment-abc)

**Die Basisinformationsblätter finden Sie zum Downloaden unter [ergo-versicherung.at/priip](https://ergo-versicherung.at/priip)**

# Wir sind immer für Sie da!

- ✓ Kommen Sie zum **Beratungsgespräch in die Bank Austria!**
- ✓ Oder vereinbaren Sie einen Termin unter: **vorsorgen.bankaustria.at**
- ✓ Oder rufen Sie uns einfach an:

Gebührenfreie ERGO Kunden-Hotline:

**0800 224422**

24 h Notfallhilfe für Assistance:

**Inland: 0800 216006 (kostenlos)**

**Ausland: +43 2160006**

Sie möchten mehr darüber erfahren, was wir für Sie tun können?

Besuchen Sie uns auf:

**ergo-versicherung.at**

## **Active Capital Pension ist eine klassische Rentenversicherung 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 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.

Die Kosten der Versicherung entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag sowie den Besonderen Versicherungsbedingungen. Die Versicherungsbedingungen Ihrer Versicherung können Sie jederzeit bei unserem Kundenservice anfordern: 0800 224422 oder unter [service@ergo-versicherung.at](mailto:service@ergo-versicherung.at). Die UniCredit Bank Austria AG erhält im Zusammenhang mit dem Versicherungsvertrag eine Vergütung in Form von Abschlussprovision, Marketingzuschüssen 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“.

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der ERGO Versicherung AG (Medieninhaber), ERGO Center, Businesspark Marximum/Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien erstellt. Irrtum und Druckfehler vorbehalten.  
Hersteller: Riedel Druck GmbH, 2214 Auersthal

Stand: 3.2024

Werbung