

Active Capital Pension

Die Pensionsvorsorge für Späteinsteiger.

Der Ruhestand rückt immer näher oder Sie genießen bereits Ihre Pension? Ihre finanzielle Basis ermöglicht Ihnen den Spielraum, 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. Und für einen laufenden Vermögensaufbau fehlt jetzt die Zeit? Andererseits haben Sie 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 noch weit 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.

Ihren Gestaltungswünschen sind bei Ihrer Rentenvorsorge keine Grenzen gesetzt:

- 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 Enkel.
- Oder mit Garantienzeitraum: Bei Ableben während des Garantienzeitraums wird die Privatpension für den verbleibenden Zeitraum an die namentlich genannte Person bzw. den/die Erben weiterbezahlt.

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 verlangen wir den Sparanteil Ihrer Einzahlung für den gewünschten Zeitraum, der sogenannten Aufschubdauer (mindestens ein Jahr). Die vereinbarte Privatpension startet im Anschluss daran. Wenn zwischen Abschluss und gewünschtem Beginn der Privatpension ein Zeitraum von mindestens 15 Jahren liegt, können Sie sich nachträglich auch für eine Einmalauszahlung anstelle der regelmäßigen Pensionszahlungen entscheiden. Wenn Sie Ihren 50. Geburtstag bereits gefeiert haben, können Sie bereits nach 10 Jahren eine Einmalauszahlung abrufen.

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

Die Höhe Ihrer Privatpension wird anhand Ihrer Angaben nach versicherungsmathematischen Grundlagen berechnet. Diese kann von uns während der Laufzeit nachträglich nicht mehr geändert werden. Auch wenn zwischen Ihrer Einmalprämie und der Auszahlung Ihrer Privatpension Jahre liegen und sich die Lebenserwartung erhöht.

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. Für die gesamte Laufzeit (inklusive der Zeit der Rentenauszahlungen) gilt eine unveränderbare Garantieverzinsung der Sparanteile (= Versicherungsprämien abzüglich Versicherungssteuer und Kosten). Darüber hinaus haben Sie 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.

Active Capital Pension auf einen Blick.

- **Einmalinvestition ohne weitere Einzahlungen.**
- **Sichere Veranlagung** nach gesetzlichen Vorschriften während der gesamten Dauer.
- **Garantierte Privatpension** auf Lebenszeit oder für den gewählten Zeitraum. Diese kann von der ERGO Versicherung nicht widerrufen werden.
- Individuelle Gestaltung nach persönlichen Anforderungen.
- **Garantieverzinsung** für die gesamte Laufzeit.
- **Anspruch auf etwaige Gewinnbeteiligung:** Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung im Rahmen der Gewinnbeteiligung.
- **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. Rentenauszahlungen steuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes, steuerfreie Kapitalauszahlung am Ende der Aufschubdauer bei Einhaltung der steuerlichen Bindefrist (15 Jahre bzw. 10 Jahre).

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

Ihre Einzahlung (Versicherungsprämie) enthält neben der 4 %igen Versicherungssteuer (die von der ERGO Versicherung AG abgeführt werden muss) auch Kosten für Abschluss, Verwaltung und Risikoprämien. Sie sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen. Versicherungskosten sind detailliert im Versicherungsantrag angeführt.

Die investierte Prämie / Sparprämie veranlagt die ERGO Versicherung AG im „**klassischen Versicherungsdeckungsstock**“. 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.**

Gewinnbeteiligungen werden in der Active Capital Pension erworben, insbesondere wenn die erwirtschafteten Veranlagungserträge der ERGO Versicherung AG über der Garantieverzinsung liegen. Gewinnbeteiligungen können nicht vorausgesehen werden und sind daher **unverbindlich**. Die Gewinnbeteiligung kann garantiestützend verwendet werden. Nähere Ausführungen zur garantiestützenden Gewinnverwendung stehen in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVBs) zum Produkt. Sie finden diese unter www.ergo-versicherung.at.

Bei Ableben der versicherten Person vor erstmaliger Auszahlung der Rente wird Ihre Einmaleinzahlung (Versicherungsprämie) exklusive Versicherungssteuer zuzüglich etwaiger Gewinnbeteiligung ausgezahlt. Bei Ableben des Rentenempfängers nach Pensionszahlungsbeginn endet die Rentenzahlung. Eine etwaige weitere Auszahlung bestimmt sich nach der von Ihnen individuell gestalteten Active Capital Pensions-Variante.

Es besteht die Möglichkeit, dass Sie im Falle eines Rückkaufes vor Beginn der Rentenauszahlung nicht die gesamte investierte Einzahlung zurückerhalten. Im Falle einer Kündigung, eines Rückkaufes bzw. einer Kapitalauszahlung vor Ablauf der Mindestanlagedauer sind die möglichen steuerlichen Konsequenzen zu beachten: Nachverrechnung von 7 % Versicherungssteuer plus Differenz-ESt. (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen Versicherungsleistung und eingezahlter Versicherungsprämie). Die Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre; für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben, 10 Jahre. **Eine Kündigung bzw. ein Rückkauf nach Beginn der Rentenzahlung ist nicht mehr möglich.**

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.**

Active Capital Pension - die Produktdetails.

Charakteristik	Klassische Rentenversicherung mit etwaiger Gewinnbeteiligung mit <ul style="list-style-type: none"> • sofort beginnender Privatpension oder • aufgeschobener Privatpension
Einzahlung (Versicherungsprämie)	Berechnungsbasis ist eine monatliche Mindestpension von 50 Euro.
Versicherungsdauer (Laufzeit)	<ul style="list-style-type: none"> • Rentenversicherung mit sofort beginnender Privatpension: Auszahlungsbeginn der Privatpension einen Monat nach Versicherungsbeginn. • Rentenversicherung mit aufgeschobener Privatpension: Auszahlungsbeginn der Privatpension nach Aufschubdauer von mindestens einem Jahr.
Erträge/ Verzinsung	<ul style="list-style-type: none"> • Erträge sind kalkuliert mit einer Garantieverzinsung von 0,5 % p.a.; aktuelle Gesamtverzinsung des klassischen Deckungsstocks 2,35 % p.a. – jeweils bezogen auf die Sparanteile der Einzahlungen. Die Gesamtverzinsung wird jährlich neu festgesetzt und kann im Vergleich zu Vorjahren sinken. • Die Gewinnbeteiligung kann nicht vorhergesehen werden. Der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung kann auch sinken, weil die Gewinnbeteiligung bei sehr ungünstiger Entwicklung zur Sicherstellung der garantierten Leistungen verwendet werden kann.
Auszahlung	<p>Bei Rentenversicherung mit sofort beginnender Privatpension:</p> <ul style="list-style-type: none"> • lebenslange oder zeitlich begrenzte Auszahlung der Privatpension. <p>Bei Rentenversicherung mit aufgeschobener Privatpension:</p> <ul style="list-style-type: none"> • lebenslange oder zeitlich begrenzte Auszahlung der Privatpension oder einmalige Kapitalauszahlung vor Beginn der Rentenzahlung.
Kapitalsicherheit	Veranlagung im klassischen Versicherungs-Deckungsstock gemäß den gesetzlichen Vorschriften.
Vorzeitiger Ausstieg	<p>Während der Aufschubdauer: Vorzeitiger Rückkauf möglich. Der Rückkaufswert ist niedriger als die getätigte Einzahlung (Einmalprämie).</p> <p>Während der Rentenzahlung: Kein Rückkauf (vorzeitige Kündigung) möglich.</p>
Kosten	<p>Kosten, die in der Versicherungsprämie inkludiert sind:</p> <p>Bei Rentenversicherung mit sofort beginnender Rentenzahlung:</p> <ul style="list-style-type: none"> • einmalige Abschlusskosten: 4,5 % der Prämie exkl. Versicherungssteuer • Verwaltungskosten: 1,5 % jeder Rente <p>Bei Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung:</p> <ul style="list-style-type: none"> • einmalige Abschlusskosten: 4,5 % der Prämie exkl. Versicherungssteuer • Verwaltungskosten: <ul style="list-style-type: none"> bis zum Beginn der Rentenzahlung: 0,15 % des Ablösekapitals jährlich ab Beginn der Rentenzahlung: 1,5 % jeder Rente <p>Die UniCredit Bank Austria AG erhält als Versicherungsagent folgende Abschlussprovision: 2,5 % der Nettoeinmalprämie. Die Provision ist in den ausgewiesenen Kosten bereits enthalten.</p> <p>Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos und anderer Risiken (Risikoprämien): Basis Sterbetafel AVÖ 2005 R Unisex</p> <p>Kostenabzug bei vorzeitigem Rückkauf: 2 % der Deckungsrückstellung</p>
Steuerliche Behandlung	<ul style="list-style-type: none"> • 4 % Versicherungssteuer (in den Prämien bereits inkludiert). • Kapitalauszahlung am Ende der Aufschubdauer einkommensteuerfrei. • Rentenauszahlung steuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes. • Bei Rückkauf oder vorzeitigem (Teil-)Auszahlungen (Entnahmen über 25 %) vor Ablauf der Mindestanlagedauer 7 % nachträgliche Versicherungssteuer und Differenz-ESt (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen Versicherungsleistung und eingezahlten Versicherungsprämien). Die Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben. • Siehe auch „Das sollten Sie beachten: Wichtige Informationen, Rechts- und Risikohinweise“.

Wir sind immer für Sie da!

- **Kommen Sie zum Beratungsgespräch in die Bank Austria!**
- **Oder vereinbaren Sie einen Termin unter: 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

www.ergo-versicherung.at

Active Capital Pension ist eine klassische Rentenversicherung 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.

Die vorliegenden Informationen zu Active Capital Pension 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. Die Basisinformationsblätter (Überblick zu Veranlagungsrisiken und -chancen) finden Sie auf der Homepage der ERGO unter: www.ergo-versicherung.at/priip

Diese Marketingmitteilung wurde von der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, ERGO Center, Businesspark Marximum Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien erstellt. Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand:1 / 2018

