

# Capital Classic

## Der Klassiker unter den Lebensversicherungen.

Sie haben eine Familie gegründet und möchten sie finanziell absichern? Sie suchen einen sicheren und stabilen Vermögensaufbau für die Zukunft? Und Sie möchten Steuervorteile nutzen? Mit Capital Classic, der klassischen Lebensversicherung, können Sie einfach, sicher und bewährt Kapital ansparen. Damit haben Sie einen verlässlichen Partner an Ihrer Seite. Auch über Jahre und Jahrzehnte.

### Individueller Versicherungsschutz. Bewährt, einfach und gut.

Capital Classic bietet Ihnen einen gezielten, sicheren Vermögensaufbau mit Garantieverzinsung und steuerfreien Erträgen, eine finanzielle Sofortabsicherung der Familie für alle Fälle und – auf Wunsch – eine private Zusatzpension, auf die Sie sich verlassen können. Und: Sie können Ihre Vorsorge jederzeit an Ihre Lebenssituation anpassen – wo auch immer Sie das Leben hinführt.

Bei Capital Classic können Sie neben der Höhe der regelmäßigen Einzahlungen und der gewünschten Laufzeit (ab 10 Jahren) auch den Versicherungsschutz wählen.

#### Versicherungsschutz wie Sie ihn brauchen:

##### Capital Classic als Er- und Ablebensversicherung:

Der Klassiker für alle, die Verantwortung für Ihre Familie übernehmen wollen. Im Ablebensfall wird die garantierte Versicherungssumme inklusive aktuellem Stand der Gewinnbeteiligung ausbezahlt.

##### Capital Classic als Erlebensversicherung:

Bei dieser Variante steht der Versicherungsschutz nicht im Vordergrund. Es können daher mehr Sparanteile verlangt werden, die Versicherungssumme im Erlebensfall am Laufzeitende ist entsprechend höher. Im Ablebensfall werden Ihre bis dahin bezahlten Versicherungsprämien abzüglich 4% Versicherungssteuer zuzüglich aktuellem Stand der Gewinnbeteiligung rückerstattet.

### Capital Classic: Variantenreich und anpassungsfähig.

Ihren Versicherungsschutz können Sie mit einer kostengünstigen Zusatzversicherung individuell erweitern.

- Durch einen erhöhten Ablebensschutz: Bis zur dreifachen Versicherungssumme.
- Oder Sie vereinbaren, dass Ihre Einzahlungen (Versicherungsprämien) im Fall einer längeren Arbeitsunfähigkeit durch Krankheit oder Unfall von der ERGO Versicherung übernommen werden.

Voraussetzung für die Variante mit Versicherungsschutz ist eine Auskunft über Ihren Gesundheitszustand.

Sie können Ihre Vorsorge jederzeit an Ihre Lebenssituation anpassen. Mit einer automatischen jährlichen Prämiensteigerung können Sie komfortabel die Einzahlungen erhöhen und dadurch die Versicherungssumme Ihrer Capital Classic einem steigenden Einkommen angleichen – ohne neuerliche Auskunft über Ihren Gesundheitszustand.

### 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.

## Versicherter Vermögensaufbau.

Sie legen fest, wie viel Sie und wie lange Sie für Ihre Privatvorsorge einzahlen möchten. Ab 30 Euro im Monat und für mindestens 10 Jahre. Daraus ergibt sich Ihre Versicherungssumme.

Für die gesamte Laufzeit gilt eine unveränderbare Garantieverzinsung Ihrer Sparanteile (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer und Kosten). Denn Sicherheit ist bei klassischen Lebensversicherungen oberstes Gebot. Darüber hinaus haben Sie auch Anspruch auf eine etwaige Gewinnbeteiligung, die die Auszahlung am Ende der Laufzeit erhöhen kann.

### Capital Classic auf einen Blick.

- **Langjährig bewährte** Form der Privatvorsorge.
- **Sichere Veranlagung** nach gesetzlichen Vorschriften während der gesamten Dauer.
- **Beruhigender, sofortiger Versicherungsschutz:** Ab Einlangen des Antrages bei ERGO, frühestens mit beantragtem Versicherungsbeginn.
- **Versicherungsschutz nach Wunsch:**
  - mit Versicherungsschutz
  - mit erhöhtem Versicherungsschutz bis zur dreifachen Versicherungssumme
  - ohne Versicherungsschutz
- **Garantieverzinsung** für die gesamte Laufzeit.
- **Anspruch auf etwaige Gewinnbeteiligung:** Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung im Rahmen der Gewinnbeteiligung.
- **Prämie und Laufzeit:** Bereits ab 30 Euro im Monat. Und ab 10 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.

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

Ihre Einzahlungen (Versicherungsprämien) enthalten neben der 4 %igen Versicherungssteuer (die von der ERGO Versicherung AG abgeführt werden muss) auch Kosten für Abschluss, Verwaltung und Risikoprämien sowie Prämienzuschläge bei monatlicher, viertel- oder halbjährlicher Einzahlungsweise. 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.**

Am Ende der Laufzeit zahlt die ERGO Versicherung AG die vereinbarte Versicherungssumme (= garantierte Auszahlung) **zuzüglich** etwaiger **Gewinnbeteiligung** aus. Die laufenden Einzahlungen (Versicherungsprämien) enden mit dem Ableben der versicherten Person.

**Gewinnbeteiligungen** werden in der Capital Classic erworben, insbesondere wenn die erwirtschafteten Veranlagungserträge der ERGO Versicherung AG über der Garantieverzinsung liegen. Gewinnbeteiligungen können nicht vorausgesehen werden und sind daher **unverbindlich**. Zusatzversicherungen sind nicht gewinnberechtigt. 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](http://www.ergo-versicherung.at).

Die Versicherungssumme wird anhand des Alters der versicherten Person, Laufzeit und Einzahlungsweise ermittelt. Die Versicherungssumme kann – insbesondere bei kurzer Laufzeit – auch geringer sein als die Summe der Einzahlungen.

Es besteht die Möglichkeit, dass Sie nicht die gesamten Einzahlungen zurückerhalten. Diese Möglichkeit besteht insbesondere dann, wenn der Vertrag vorzeitig gekündigt wird oder kürzere Laufzeiten gewählt werden.

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.**

# Capital Classic - die Produktdetails.

Charakteristik	Klassische Lebensversicherung (Erleben oder Er- und Ableben) mit Gewinnbeteiligung
Einzahlung (Versicherungsprämie)	ab 30 Euro / Monat; Einzahlung: monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Versicherungsdauer (Laufzeit)	ab 10 Jahren, Alter der versicherten Person am Ende der Laufzeit: höchstens 85 Jahre
Erträge/ Verzinsung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul>
Auszahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einmalige Kapitalauszahlung oder</li> <li>• laufende Rentenzahlung</li> </ul>
Kapitalsicherheit	Veranlagung im <b>klassischen Versicherungsdeckungsstock</b> .
Versicherungsschutz	<p>Abhängig von der Tarifwahl:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klassischer Ablebensschutz (garantierte Versicherungssumme plus aktueller Stand der Gewinnbeteiligung).</li> <li>• Höherer Ablebensschutz: Mit einer Risikozusatzversicherung kann der Ablebensschutz bis zum Dreifachen der Versicherungssumme erhöht werden.</li> <li>• Ablebensschutz zugunsten des Sparkapitals reduzierbar.</li> </ul>
Vorzeitiger Ausstieg	Vorzeitiger Rückkauf möglich. Der Rückkaufswert kann niedriger sein als die getätigten Einzahlungen (= Summe der Versicherungsprämien).
Kosten	<p><b>Kosten, die in der Versicherungsprämie inkludiert sind:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• einmalige Abschlusskosten: 5 % der Prämiensumme exkl. Versicherungssteuer</li> <li>• Verwaltungskosten: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Er- und Ablebensversicherung: jährlich 6 % der Jahresprämie exkl. Versicherungssteuer + 0,075 % der Versicherungssumme + 6 Euro</li> <li>• Erlebenversicherung: jährlich 6 % der Jahresprämie exkl. Versicherungssteuer + 0,1 % der Versicherungssumme + 6 Euro</li> </ul> </li> </ul> <p>Die UniCredit Bank Austria AG erhält als Versicherungsagent folgende einmalige Abschlussprovision: 5 % der Prämiensumme exkl. Versicherungssteuer. Die Provision ist in den ausgewiesenen Kosten bereits enthalten.</p> <p><b>Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos und anderer Risiken (Risikoprämien):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Er- und Ablebensversicherung: Basis österreichische Sterbetafel 2010/12 unisex mit Modifikation</li> <li>• Erlebenversicherung: Basis Sterbetafel AVÖ 2005 R Unisex</li> </ul> <p><b>Aktuell verrechnete Prämienzuschläge bei nicht jährlicher Prämienzahlung:</b> 1 % bei halbjährlicher, 2 % bei vierteljährlicher und 3 % bei monatlicher Zahlung, bezogen auf die jeweilige Prämie</p> <p><b>Kostenabzug bei vorzeitigem Rückkauf:</b> maximal 10 % der Deckungsrückstellung</p>
Steuerliche Behandlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 4 % Versicherungssteuer (in den Prämien bereits inkludiert).</li> <li>• Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit einkommensteuerfrei.</li> <li>• Rentenauszahlung steuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes.</li> <li>• Bei Rückkauf nach einer Prämienfreistellung vor Ablauf von 15 Jahren ab Vertragsabschluss bzw von 10 Jahren ab Vertragsabschluss für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben: 7 % nachträgliche Versicherungssteuer.</li> <li>• Gültigkeit siehe Seite 2.</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)

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

Capital Classic ist eine Er- und Ablebensversicherung oder eine Erlebensversicherung 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 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. Die Basisinformationsblätter (Überblick zu Veranlagungsrisiken und -chancen) finden Sie auf der Homepage der ERGO unter: [www.ergo-versicherung.at/priip](http://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

