

# ERGO

## Der clevere Schachzug für Ihr Geld: Flexibel veranlagten mit Steuervorteilen.

Bei ERGO fürs Leben, der flexiblen Vorsorge mit Einmalprämie, bestimmen Sie den Kurs selbst – mit mehr Sicherheit oder mehr Ertragschancen. Für 50 Plus ohne Gesundheitsfragen bei lebenslanger Laufzeit.



In Kooperation mit

 **Bank Austria**

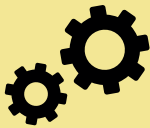
Member of  **UniCredit**

# Mehr für Ihr Morgen. Mit der richtigen Strategie.

**Wir werden immer älter. Aber wir werden uns auch länger jung fühlen. Damit Sie heute schon gerne sagen: „Ich werde hundert“, sollten Sie rechtzeitig vorsorgen. Dabei ist eine kluge Kombination aus Renditechancen, Sicherheit und Flexibilität wichtiger denn je.**

Eine Erbschaft? Kinder, Enkel, Patenkinder? Die Pension? Pläne ändern sich - manchmal sogar sehr schnell. ERGO fürs Leben ist ein Vorsorgekonzept, das Sie aktiv selbst gestalten - mit einer Veranlagung, bei der Sie den Kurs bestimmen. Mit einer individuellen Laufzeit und mit flexiblen Auszahlungen. Egal, ob Sie Ihre Träume finanzieren, die Fixkosten in der Pension sichern oder für die nächste Generation vorsorgen und gezielt Vermögen weitergeben möchten - mit ERGO fürs Leben bleiben Sie flexibel.

## ERGO fürs Leben mit Einmalprämie auf einen Blick:



### Anlage-Flexibilität

100 % klassisch, 100 % Fonds oder ein Mix, monatlich veränderbar  
Versicherungsschutz inklusive



### Flexible Ein- & Auszahlung

Einmalzahlung, Zuzahlungen, Teilauszahlungen, einmalige Auszahlung, Rente oder ein Mix.  
Oder gezielte Vermögensweitergabe



### Steuern und Spesen

Z. B. 100 % KEST-frei (Kapitalertragsteuerfrei), keine Depotgebühren, 4 % Versicherungssteuer von der Prämie

## Gute Gründe, die überzeugen.

Wir haben an alles gedacht, was Sie für eine Vorsorge brauchen.



### Top-Anlagemöglichkeit – nach Wirtschaftslage

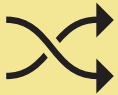
Sie entscheiden: Von 100 % klassischer Veranlagung bis zu 100 % fondsgebundener Veranlagung ist jede Mischung (in 10 % Schritten) möglich und monatlich veränderbar.

Clever: Sie können bereits erreichte Erträge, je nach Wirtschaftslage, absichern. Schichten Sie Ihr angespartes Kapital einfach und schnell von Fonds in die klassische Veranlagung um.



## Ein- und Auszahlen – nach Wunsch

Sie starten mit einer Einmalprämie ab 5.000 Euro. Einmalige Zu- oder Teilauszahlungen während der Laufzeit sind möglich - fragen Sie dazu einfach Ihren Berater. Am Ende der Laufzeit entscheiden Sie: einmalige Auszahlung oder laufende Zusatzpension. Auch ein Mix aus beidem ist möglich.



## Flexible Laufzeit: fix oder lebenslang

**Wählen Sie aus zwei Varianten:** Entweder eine bestimmte Laufzeit, die Sie bereits zu Beginn festlegen oder – für 50 Plus – eine lebenslange Laufzeit. Damit können Sie Ihr Vermögen nach 10 Jahren jederzeit abrufen – ohne vorherige Vereinbarung. Und wenn Sie das Geld zu Lebzeiten doch nicht brauchen, steht es der „Next Generation“ oder Personen, die Ihnen nahe stehen, zur Verfügung.



Weitere Informationen zur Laufzeit finden Sie auf Seite 6



## Schutz, wie Sie ihn brauchen

Sie legen die Laufzeit Ihres Vertrages fest – und damit indirekt auch Ihren Versicherungsschutz. Durch das namentliche Bezugsrecht fällt das Vermögen im Ablebensfall nicht in die Verlassenschaft.



Weitere Informationen zum Versicherungsschutz finden Sie auf den Seiten 6 und 7

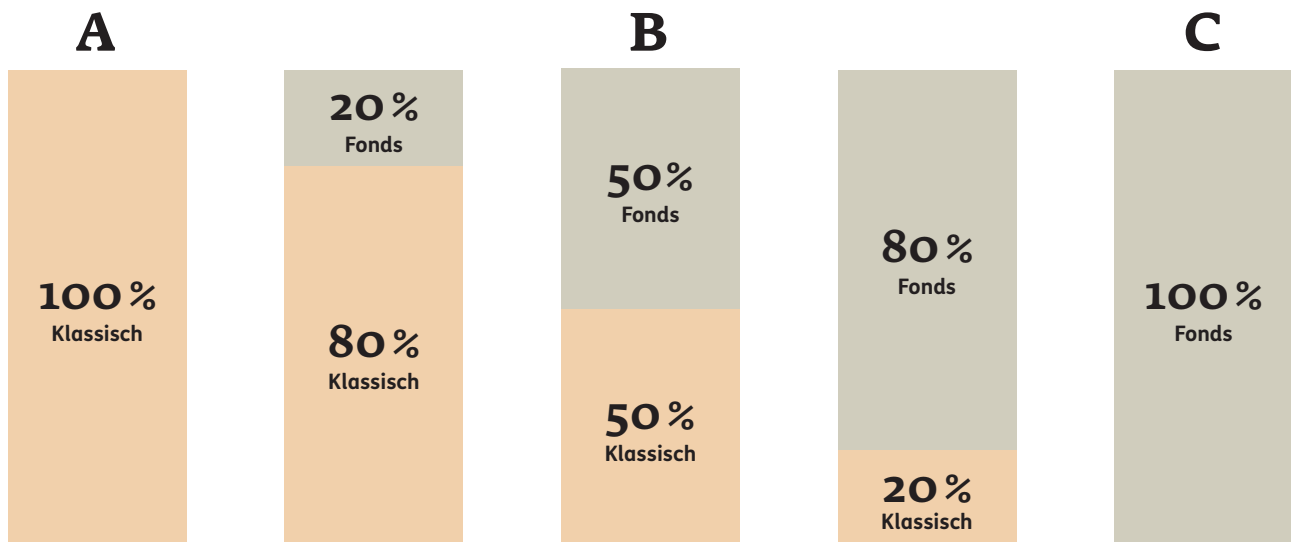


# Bestimmen Sie Ihre Veranlagung selbst.

**100 % klassische Veranlagung? 100% Fonds? Oder eine Mischung?**  
**ERGO fürs Leben passt sich Ihren Vorstellungen an.**

## Volle Anlageflexibilität.

Die Aufteilung Ihres Guthabens oder Ihrer Sparprämie (= Versicherungsprämie exkl. Versicherungssteuer und Kosten) können Sie individuell gestalten und jederzeit umschichten – kostenlos zu jedem Monatsende. Zum Beispiel von der Veranlagung in Fonds in den klassischen Teil – zur Absicherung bereits erreichter Erträge oder umgekehrt für mehr Ertragschancen.



**Sicherheit**

**Renditechancen**

**A**

**Für Sicherheitsbewusste:**

Sie sind nicht bereit, für höhere Ertragschancen große Risiken einzugehen. Sie legen Wert auf Sicherheit und stabile Leistungen.

**B**

**Für Risikobewusste:**

Höhere Ertragschancen - höheres Risiko. Für höhere Ertragschancen nehmen Sie ein höheres Risiko in Kauf.

**C**

**Für Risikoorientierte:**

Für Sie stehen die Ertragschancen einer Veranlagung im Vordergrund. Dafür verzichten Sie auf Sicherheit.

**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](http://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](http://ergo-versicherung.at/p/veranlagung/investment-abc) **Die Basisinformationsblätter finden Sie zum Downloaden unter [ergo-versicherung.at/priip](http://ergo-versicherung.at/priip)**



„Meine Antwort auf Niedrigzinsen: ERGO fürs Leben.  
Damit kann ich von Renditechancen profitieren, bei Bedarf klassisch  
absichern und nütze Steuervorteile.“

Martin Wallner



Finden Sie heraus, welcher Anlegertyp und wie risikofreudig Sie sind. Wir helfen Ihnen, Ihre Anlagepräferenzen zu bestimmen. Schnell und unkompliziert auf [ergo-versicherung.at/anlegertyp](https://ergo-versicherung.at/anlegertyp)

## So funktioniert's:



### Renditechancen nutzen – mit Fonds

Sie wählen aus dem Fondsangebot Ihre(n) gewünschten Fonds und nehmen an der Entwicklung der (des) gewählten Fonds teil. Das bedeutet: Chancen auf Wertsteigerungen, aber auch das Risiko, wenn etwas nicht so läuft wie erwartet. Ihre Fonds können Sie selbstverständlich kostenlos wechseln.



### Sicherheit haben – durch die klassische Veranlagung

Sie entscheiden sich für die klassische Veranlagung. Ihre Sparprämien bzw. Ihr Vertragsguthaben werden nach gesetzlichen Vorgaben im Deckungsstock veranlagt. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens und getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten. Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung im Rahmen der Gewinnbeteiligung. Einmal zugebuchte Gewinne können nicht mehr weggenommen werden.



Wenn Sie bei ERGO fürs Leben in Fonds investieren, ist Ihre Versicherung an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen kann es natürlich auch zu Verlusten kommen - Sie entscheiden, wie viel Risiko Sie für Ihre Veranlagung eingehen möchten.

### Hinweis:

Die ausgewählten Fonds können im Kurs steigen oder fallen. Sie tragen das Veranlagungsrisiko. Es kann daher auch zu einem Verlust Ihres eingesetzten Kapitals kommen.

# Wie lange wollen Sie veranlagern?

**Mit der individuellen Laufzeit entscheiden Sie, wann Sie Ihr Vermögen ausbezahlt bekommen.**

Wählen Sie aus zwei Varianten, die Laufzeit, die zu Ihnen passt: für einen bestimmten Zeitpunkt oder mit lebenslanger Laufzeit, wenn Sie bereits 50 Jahre alt sind.

## **ERGO fürs Leben. Mit fixer Laufzeit.**

**Sie möchten zu Beginn Ihrer Veranlagung festlegen, wie lange Ihr Geld für Sie arbeiten soll? Zum Beispiel bis zum Pensionsantritt oder einem anderen Wunschtermin?**

Sie legen zu Beginn eine bestimmte Laufzeit fest. Von 15 bis 45 Jahren ist alles möglich. Wenn Sie über 50 Jahre alt sind, können Sie die Laufzeit bereits ab 10 Jahren wählen.

Zusätzlich entscheiden Sie sich für Ihren Versicherungsschutz: Mindestens 100% der Einmalprämie plus Laufzeit in Prozent bis zu 150% der Einmalprämie.

---

## **ERGO fürs Leben. Mit lebenslanger Laufzeit – ohne Gesundheitsfragen.**

**Sie möchten sich noch nicht festlegen, wie lange Ihr Geld veranlagt wird?**

Dann ist die lebenslange Laufzeit genau das Richtige für Sie. Sie können ERGO fürs Leben mit lebenslanger Laufzeit bis zu einem Alter von 80 Jahren abschließen. Mit bis zu 200.000 Euro Einmalprämie ohne Gesundheitsfragen.

Nach einer Mindestlaufzeit von 10 Jahren entscheiden Sie, wann Sie Ihr Kapital abrufen möchten. Jederzeit. Ohne vorherige Vereinbarung. Oder Sie lassen ERGO fürs Leben einfach auf Lebenszeit weiterlaufen und sorgen so z. B. für die nächste Generation vor. Praktisch als gezielte Vermögensweitergabe.

**Nur für  
50 Plus**



### **Gut zu wissen: Fällt nicht in die Verlassenschaft.**

Durch das namentliche Bezugsrecht fällt das Vermögen nicht in die Verlassenschaft und steht der von Ihnen genannten Person (= namentlicher Bezugsberechtigter) sofort zur Verfügung. Zum Beispiel: Ihren Angehörigen, Ihrem Ehe- oder Lebenspartner, Pflichtteilsberechtigten, Ihren Enkeln oder Personen, die Ihnen nahestehen. Plus: Sie können das Bezugsrecht jederzeit ändern.

Mehr Informationen finden Sie auf Seite 7.

### **Hinweis:**

Falls Pflichtteilsansprüche Ihrer Nachkommen bzw. Ihres Ehepartners oder Ihres eingetragenen Partners bestehen, wenden Sie sich bitte rechtzeitig zur Abklärung etwaiger Pflichtteilsanrechnungen an einen Notar oder Rechtsanwalt.



## Generationenvorsorge & gezielte Vermögensweitergabe

ERGO fürs Leben ist auch eine gute Lösung, um für die nächste Generation vorzusorgen.

Sie bestimmen, wer Ihr Geld erhalten soll, wenn Sie nicht mehr leben. Das geht ganz einfach: Durch das namentliche Bezugsrecht (= die von Ihnen genannte Person) wird Ihr Vermögen wie von Ihnen gewünscht ausgezahlt und fällt nicht in die Verlassenschaft. Damit können Sie Personen, die Ihnen nahestehen und nicht erbberechtigt sind, absichern und versorgen, wie z. B. Lebensgefährten, Enkel- oder Patenkinder.

So sorgen Sie praktisch für die nächste Generation vor. Im Ablebensfall zahlen wir an die von Ihnen genannte Person aus (= namentlich Bezugsberechtigter). Ihr Ablebensschutz beträgt 105% des Wertes der klassischen Deckungsstockveranlagung einschließlich einer etwaigen darin enthaltenen Gewinnbeteiligung und / oder 105% des vorhandenen Fondsguthaben - je nach gewählter Veranlagungsform.

# 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**

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

Besuchen Sie uns auf:

**ergo-versicherung.at**

**ERGO fürs Leben – die flexible Vorsorge und ERGO fürs Leben – die flexible Vorsorge mit lebenslanger Laufzeit sind Lebensversicherungen und Produkte der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.**

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