



**„Ich will eine Vorsorge, die
sich immer an mich anpasst.
Auch wenn ich 100 werde.“**

ERGO fürs Leben. Die flexible Vorsorge, die sich immer an Ihr Leben anpasst. Mit mehr Sicherheit oder mehr Ertragschancen. Mit Einzahlungen, wenn Sie's haben und Auszahlungen, wenn Sie's brauchen. Und mit einem Sicherheitsnetz für die Hürden des Lebens. Damit Sie heute schon gerne sagen:

#IchWerde100

ERGO

Versichern heißt verstehen.

In Kooperation mit

 **Bank Austria**

Member of  **UniCredit**

#IchWerde100

**Wir werden immer älter.
Aber wir werden uns auch länger jung fühlen.**

Wissen Sie heute schon, was Ihnen das Leben morgen bringt? Ein neues Auto? Ein Kind? Ein neues Zuhause? Einen neuen Job? Eine Hochzeit? Pension? Wünsche und Ziele verändern sich. Gut, wenn eine Vorsorge Sie begleitet. Wohin auch immer das Leben Sie führt.

Damit Sie auch heute schon gerne sagen: „Ich werde 100“ sollten Sie rechtzeitig fürs Leben vorsorgen. Damit Sie mehr auf der hohen Kante haben und immer flexibel bleiben. Auch wenn Sie 100 Jahre alt werden. Zum Glück gibt es dafür ERGO fürs Leben, die flexible Vorsorge, die sich immer an Ihr Leben anpasst. Egal, was Sie vorhaben.

Übrigens: Rechtzeitig vorsorgen hilft, dass man's hat, wenn man's braucht.



Das Leben ist ein langer Weg.

ERGO fürs Leben geht diesen Weg mit Ihnen. Gemeinsam.

Wir können Ihnen nicht vorhersagen, wie Ihr Leben verlaufen wird. Aber wir können Sie begleiten. Mit ERGO fürs Leben – dem flexiblen Vorsorgekonzept, das sich Ihrem Lebensweg immer perfekt anpasst. Bei allen Höhen und Tiefen. Egal, wie oft sich Ihr Leben ändert und welchen neuen Weg Sie gehen.

Flexibel wie das Leben.

ERGO fürs Leben gibt Ihnen die Flexibilität, die Sie für Ihre Zukunft brauchen. Mit mehr Sicherheit oder mehr Ertragschancen. Mit Einzahlungen, wenn Sie's haben und Auszahlungen, wenn Sie's brauchen. Und mit einem umfassenden Sicherheitsnetz. Damit Sie Ihr Vorsorgeziel auch wirklich erreichen. Egal, was passiert.

Zwei Anlageformen in einem.

Mit ERGO fürs Leben brauchen Sie sich auch nicht für Jahre auf eine Veranlagung festlegen. Sie können zwei Anlageformen miteinander und jederzeit neu kombinieren. Klassisch stabil oder in Fonds mit mehr Ertragschancen. Sie bestimmen, wie Ihr Geld veranlagt wird. Je nach Lebensphase oder Wirtschaftslage.

„Meine Pläne ändern sich. Wohnung, Auto, Reisen, Familie? ERGO fürs Leben macht alles mit.“

Melanie K., 23 Jahre, Single, hat gerade ihr Studium abgeschlossen und startet mit dem ersten Job.

„Zuerst eine neue Wohnung. Vielleicht mache ich auch eine Weltreise. Die Familienplanung kommt später dran. Oder doch nicht? Bis zur Pension ändern sich meine Pläne noch tausendmal. Egal, was ich vorhabe. ERGO fürs Leben macht das alles mit und begleitet mich. Bei der Veranlagung, den Ein- und Auszahlungen. Und wenn ich ein Kind bekomme, kann ich mit den Prämien pausieren. Besonders wichtig finde ich auch, dass ich meine Veranlagung jederzeit ändern kann. In der heutigen Wirtschaftslage ist die Entscheidung klassische Veranlagung oder Veranlagung mit Fonds schwierig. Mit ERGO fürs Leben wechsele ich einfach meine Strategie. Mit chancenreichen Fonds und klassisch stabiler Veranlagung. Wie ich will, so oft ich will und wie es die Situation erfordert.“

Sicherheit oder Ertragschancen?

Warum eigentlich oder?

Mit ERGO fürs Leben brauchen Sie sich nicht für Jahre auf eine Anlageform festlegen. Es stehen Ihnen viele Wege offen und Sie sind immer einen Schritt voraus. Die Veranlagung – klassisch oder in Fonds? Pur oder gemixt? Sie entscheiden.

Kombinieren Sie zwei Anlageformen miteinander. Und jederzeit neu.

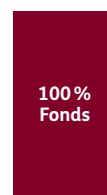
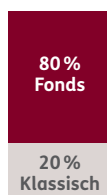
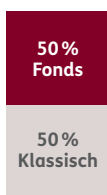
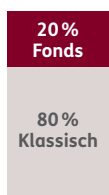
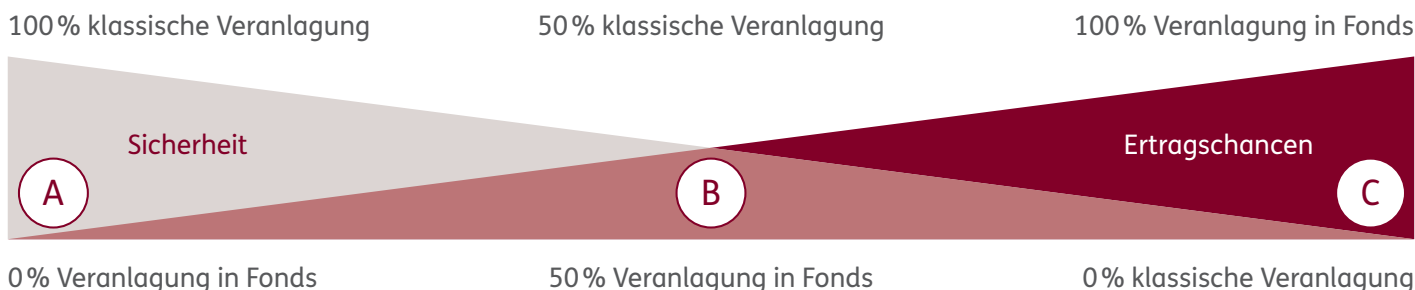
Sie bestimmen, wie Ihre laufenden Prämien veranlagt werden. Ganz nach Ihrer Sicherheits- bzw. Risikoneigung. Von 100% klassischer Veranlagung bis zu 100% Veranlagung in Fonds sind alle Mischungen möglich (immer in 10% Schritten).

Und wenn die Richtung für Sie nicht mehr stimmt?
Kein Problem. Ändern Sie einfach die Richtung. Denn die Aufteilung Ihres Guthabens oder Ihrer Prämien können Sie

individuell gestalten und jederzeit umschichten. Kostenlos zu jedem Monatsende.

So können Sie zum Beispiel Ihr Guthaben und/oder Ihre Prämien von der Veranlagung in Fonds in den klassischen Teil – zur Absicherung bereits erreichter Erträge oder um sich gegen künftige Kursschwankungen zu schützen – umschichten. Oder umgekehrt – für mehr Ertragschancen.

Auf die Mischung kommt es an: 100% klassisch? 100% in Fonds? Oder ein Mix? Alles ist möglich.



A Für Sicherheitsorientierte:
Sie sind nicht bereit, für höhere Ertragschancen große Risiken einzugehen. Sie legen Wert auf Sicherheit und stabile Leistungen. Veranlagen Sie daher 100% in der klassischen Veranlagung. Für mehr Ertrag kann ein geringer Prozentsatz in Fonds investiert werden.

B Für Risikobewusste:
Höhere Ertragschancen – höheres Risiko. Für höhere Ertragschancen nehmen Sie ein höheres Risiko in Kauf. Dennoch möchten Sie mit einem Sicherheitsnetz aus einer klassischen Veranlagung rechnen. Veranlagen Sie daher bis 50% in Fonds und den Rest klassisch.

C Für Risikoorientierte:
Für Sie stehen die Ertragschancen einer Veranlagung im Vordergrund – dafür verzichten Sie auf Sicherheit und investieren zwischen 50% und 100% Ihrer Einzahlung in Fonds. Starke Wertschwankungen nehmen Sie dafür in Kauf.

Die kostenlose Umschichtung zum Monatsende ermöglicht Ihnen, allfällige negative Kursentwicklungen zu verringern: Sie wechseln von einer risikoorientierten hin zu einer ausgeprägteren sicherheitsorientierten Veranlagung (A). Insbesondere mit zunehmenden Alter immer wichtiger.

Sie haben Besseres zu tun als Finanzmärkte zu beobachten? Lassen Sie Vermögensprofis für sich arbeiten. Mit dem Vermögensmanagement Premium.

Sie möchten die Chancen einer Fondsveranlagung bei der ERGO fürs Leben nützen? Sie möchten aber dafür nicht die Finanzmärkte beobachten? Qualität und spezieller Service sind Ihnen dabei besonders wichtig? Dann geben Sie Ihr Vermögen in die Hände von erfahrenen Investmentprofis der Bank Austria mit dem Ziel, das Beste für Sie aus den weltweiten Finanzmärkten und Anlageklassen herauszuholen: mit dem Vermögensmanagement Premium. Dabei stehen Ihnen drei Investmentvarianten – traditionell, ausgeglichen, dynamisch – zur Verfügung, die sich durch die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen unterscheiden.

Wie das geht? Ganz einfach. Sie wählen anstelle eines Fonds das „Vermögensmanagement Premium“ aus der Fondspalette. Je nach Anlageziel und Risikobereitschaft entscheiden Sie sich für eine der drei Varianten des „Vermögensmanagement Pre-

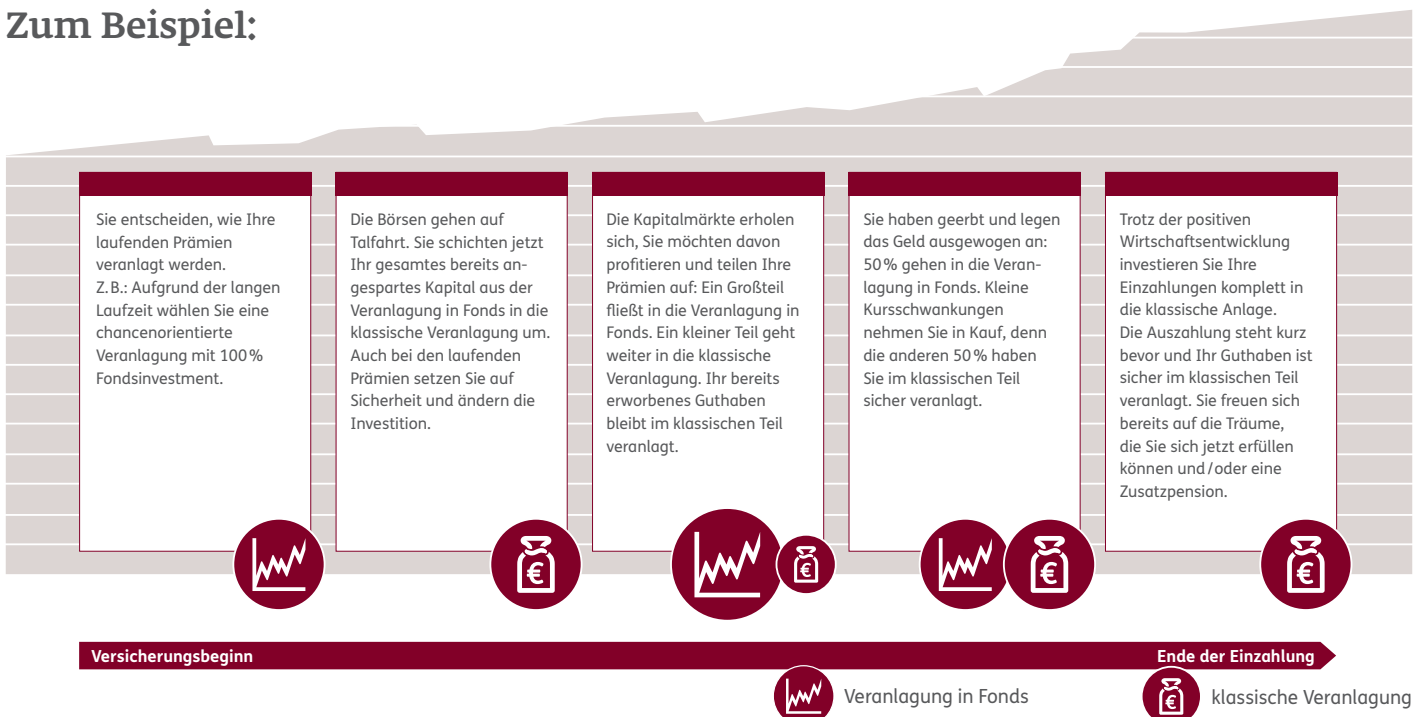
mium“. Über weitere Details zum „Vermögensmanagement Premium“ informiert Sie Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater der Bank Austria.

Sie stellen fest, dass Sie doch einen Teil der Veranlagung selbst managen wollen? Kein Problem. Sie können jederzeit zusätzlich zum „Vermögensmanagement Premium“ einen oder mehrere Fonds Ihrer Wahl hinzufügen.

Sie wollen auf Sicherheit nicht ganz verzichten? Sie können bei ERGO fürs Leben das „Vermögensmanagement Premium“ mit der klassischen Veranlagung kombinieren.

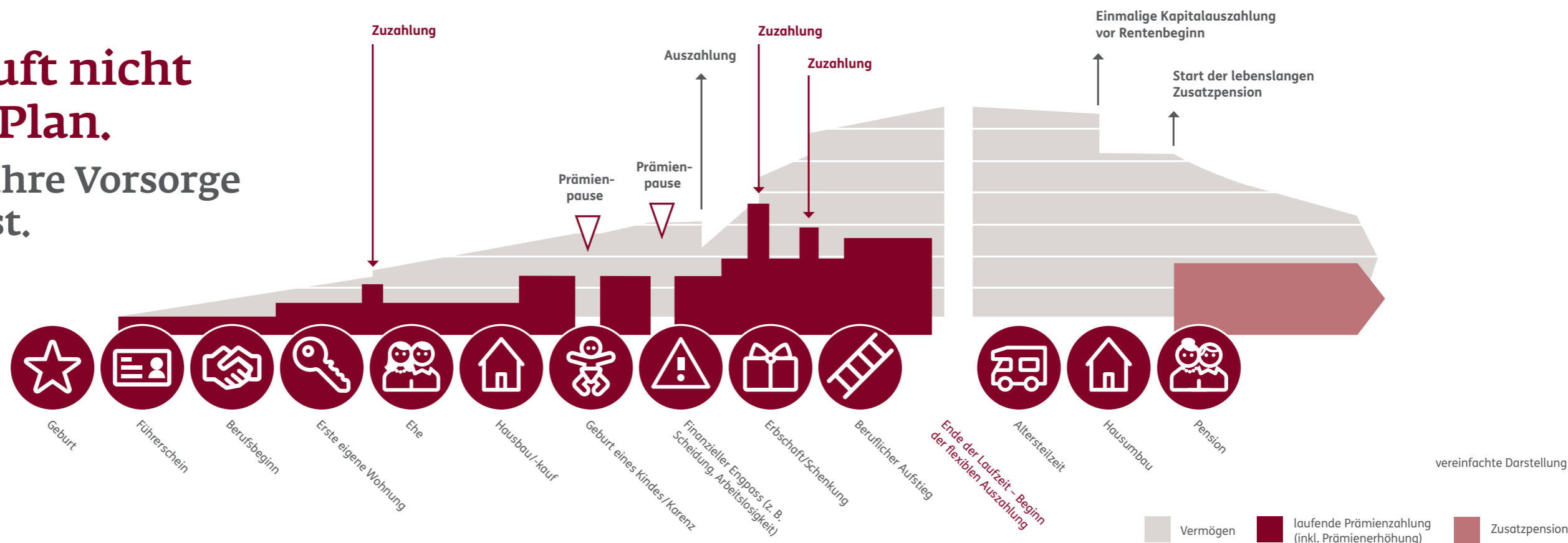
Bevor Sie sich für Ihre Veranlagung entscheiden, nehmen Sie sich ausreichend Zeit für ein Beratungsgespräch.

Sie können Ihre Einzahlungen und Veranlagung jederzeit ändern. Zum Beispiel:



Das Leben läuft nicht immer nach Plan.

Gut, wenn sich Ihre Vorsorge jederzeit anpasst.



Die Basisinformationsblätter finden Sie zum Downloaden auf der Homepage der ERGO unter: ergo-versicherung.at/priip

ERGO fürs Leben auf einen Blick

1. Flexible und innovative Veranlagung: Zwei Anlageformen in einer Vorsorge.

100 % klassisch? 100 % in Fonds? Oder eine Mischung? Alles ist möglich. Sie bestimmen das Aufteilungsverhältnis von Prämien und Guthaben in klassische Veranlagung oder in Fonds. Jederzeitige Änderungen und Umschichtungen möglich.

2. Damit Sie Ihr Vorsorgeziel auf jeden Fall erreichen: Das Sicherheitsnetz mit vielen Airbags.

- Für die Absicherung des Partners, der Familie, Ihrer Kinder. Sie bestimmen, wie hoch Ihr Leben versichert ist: Sie können Ihren Versicherungsschutz für den Ablebensfall von 30 – 150 % der Prämiensumme exkl. Versicherungssteuer wählen.
- Ein Unfall? Oder eine Krankheit? Und Sie können nicht mehr arbeiten? Wir zahlen Ihre Prämien. Damit Sie das Vorsorgeziel erreichen, übernimmt die ERGO die Prämienzahlung bei längerer Arbeitsunfähigkeit. Ab der 11. Woche, bis Sie wieder arbeiten können. Maximal bis zum Laufzeitende.

- Herzinfarkt oder Schlaganfall? Wir unterstützen Sie! Und zahlen einmalig 3.000 Euro bei einem Herzinfarkt und /oder Schlaganfall.
- Babypause? Scheidung? Jobverlust? Pflege eines Angehörigen? Prämienpausen einlegen und trotzdem versichert sein. Bis zu zwei Jahre sind Prämienpausen bei gleichbleibendem Versicherungsschutz für den Ablebensfall möglich. Z. B. bei Babypause, Scheidung, Jobverlust, Pflege oder Verlust eines Angehörigen, Präsenzdienst.
- Wählbare Zusatzversicherungen:
 - Sie verlieren unfreiwillig Ihren Job? Wir zahlen Ihre Prämien. Bis zu 1 Jahr.
 - Sie wollen Ihre Familie noch mehr absichern. Um wenig Geld? Die Risikozusatzversicherung. Für mehr Schutz im Ablebensfall zum Beispiel zur Kreditbesicherung.

3. Sie bestimmen, wie Sie Ihr Vorsorgeziel erreichen.

- Flexible Einzahlungen: Ab 35 Euro im Monat.
- Flexible Zuzahlungen: Jederzeitige Zuzahlungen ab 2.500 Euro mit Zustimmung des Versicherers bis zur Verdoppelung der Prämiensumme möglich. Zum Beispiel bei einer Erbschaft.

4. Flexible Auszahlungen: Geld, wenn Sie es brauchen.

- Während der Laufzeit: Teilauszahlungen sind jederzeit möglich. Dann, wenn Sie das Geld wirklich brauchen. Für die großen und kleinen Dinge des Lebens.
- Am Ende der Laufzeit: Einmalige Kapitalauszahlung oder eine Zusatzpension. Auch ein Mix ist möglich.

5. Und Sie nutzen einträgliche Steuer- und Spesenvorteile.

- Während der Laufzeit:
 - KEST-freie Erträge
 - Keine Steuer auf Vermögenszuwachs im Privatbereich
 - Keine Depotgebühren und keine Ausgabeaufschläge des Fonds
 - Kostenloser Fondswechsel zu jedem Monatsende möglich
- Bei der Auszahlung: Einkommensteuerfreie Einmalauszahlung am Ende der Laufzeit. Die Zusatzpension ist bis zum Erreichen des angesparten Vermögens zum Laufzeitende der Versicherung (des Kapitalwertes) einkommensteuerfrei.

Bitte lesen Sie unbedingt vor Abschluss der Versicherung die rechtlichen Hinweise und Informationen auf den Seiten 12 und 13.

Sicherheit für die Hürden des Lebens. Egal, was passiert.

Auf jedem Lebensweg gibt es Hürden und Stolpersteine. ERGO fürs Leben bietet Ihnen alle Airbags und Auffangnetze, die nur eine Lebensversicherung bieten kann – für ein beschütztes Leben. Damit Sie Ihr Vorsorgeziel erreichen.

Sie entscheiden, wie hoch Ihr Leben versichert ist.

Sichern Sie Ihre Familie, Kinder oder Lebenspartner ab. So wie es Ihre Lebenssituation erfordert. Bereits ab der ersten Einzahlung sind Sie versichert. Auch wenn Sie einmal eine Prämienpause einlegen, gilt Ihr Versicherungsschutz für den Ablebensfall unverändert weiter. Und Sie können die Höhe Ihres Schutzes jederzeit verändern. Zum Beispiel hoher Schutz solange die Kinder noch klein sind und Kredite laufen. Später können Sie den Schutz wieder reduzieren. Für Singles kann der Versicherungsschutz gering ausfallen, dafür wird mehr in den Vermögensaufbau investiert.

Wählen Sie Ihren Versicherungsschutz für den Ablebensfall:
30–150% der Prämiensumme exkl. Versicherungssteuer

Vor Krankheiten und Unfällen ist niemand sicher. Wir zahlen Ihre Prämien bei Arbeitsunfähigkeit.

Sie werden krank oder haben einen Unfall und können nicht arbeiten? Die ERGO zahlt ab der 11. Woche einer vollständigen Arbeitsunfähigkeit Ihre Prämien weiter. Bis Sie Ihre Arbeit wieder aufnehmen können. Im schlimmsten Fall bis zum Ende der Laufzeit. So erreichen Sie Ihr gestecktes Vorsorgeziel auch, wenn Sie arbeitsunfähig werden.

Herzinfarkt oder Schlaganfall? Wir unterstützen Sie.

Leider sind Herzinfarkt und Schlaganfall sehr häufig. Wir zahlen Ihnen einmalig 3.000 Euro bei einem Herzinfarkt und/oder Schlaganfall als Unterstützung aus.

Noch mehr Sicherheit? Wählen Sie Ihre Zusatzversicherungen.

- **Sie haben unfreiwillig Ihren Job verloren? Wir zahlen Ihre Prämien.**
Auf Wunsch können Sie Ihr Vorsorgeziel zusätzlich gegen Arbeitslosigkeit absichern. Mit einer Mehrprämie. Dann übernehmen wir die laufende Prämienzahlung für Sie, bis Sie wieder berufstätig sind. Bis zu einem Jahr. Und wenn Sie Ihren Job während der Laufzeit noch einmal verlieren, springen wir wieder bis zu einem Jahr ein.
- **Sie wollen Ihre Familie noch mehr absichern? Für wenig Geld.**
Die Risikozusatzversicherung bietet Ihnen viel Versicherungsschutz zu geringen Prämien. Zum Beispiel, weil Sie einen Kredit absichern wollen. Im Ablebensfall kann sich Ihre Familie auf den Versicherungsschutz verlassen. Und Sie können auch Ihren Partner mitversichern. Damit Ihre Kinder im Ernstfall zumindest finanziell abgesichert sind.



„Weil man nie weiß, was passiert.
Mit den Airbags von ERGO fürs Leben bin ich
sicher. Auch wenn's einmal nicht so läuft.“

Daniel C., 36 Jahre, 2 Kinder, verheiratet und derzeit Alleinverdiener.

„Morgen baue ich ein Haus. Und übermorgen brauchen wir ein größeres Auto. Heute setze ich auf finanzielle Sicherheit. ERGO fürs Leben schützt meine Familie und mich und sorgt dafür, dass wir das Vorsorgeziel erreichen. Auch, wenn ich krank werde oder ungewollt den Job verliere. Wenn die Kinder aus dem Haus sind, reduziere ich den Versicherungsschutz wieder und steige mehr in die Veranlagung ein. Für die Pension, die Hochzeit meiner Tochter, oder, oder, oder – Pläne gibt es viele.“

Sie bestimmen, wie Sie Ihr Vorsorgeziel erreichen.

Auch Pausen sind kein Problem.

Die flexiblen Einzahlungsvarianten bieten Ihnen die Freiheiten beim Vermögensaufbau, die Sie brauchen. ERGO fürs Leben passt sich Ihrer finanziellen Situation voll an.

Für jede Briefftasche.

Sie entscheiden sich für einen Vermögensaufbau mit laufender Prämienzahlung ab 35 Euro im Monat, die Sie jederzeit erhöhen können. Auch können Sie Ihre bestehende Vorsorge jederzeit mit zusätzlichen Einmalzahlungen ab 2.500 Euro erhöhen.*

ERGO fürs Leben können Sie auch als ERGO fürs Leben mit Einmalprämie abschließen. Lesen Sie dazu die Informationen im Folder „ERGO fürs Leben Einmalprämie“.

Sie wollen eine Pause einlegen? Weil Sie zum Beispiel ein Baby bekommen? Ganz wie Sie wollen.

So wie man auf einem langen Weg hin und wieder Pausen einlegt, können Sie das bei ERGO fürs Leben auch. Bei besonderen Anlässen pausieren Sie einfach mit der Prämienzahlung. Bis zu 24 Monate. Versichert sind Sie trotzdem. Das ist der Unterschied zu einer üblichen Prämienfreistellung. Auch diese ist jederzeit, ohne zeitliche Begrenzung und ohne besonderen Anlass, möglich. Allerdings reduziert sich dann Ihr Versicherungsschutz.

Bei diesen Lebensereignissen können Sie bis zu 24 Monaten pausieren – und sind trotzdem voll versichert:

- Babypause/Karenz
- Präsenz- oder Zivildienst
- Jobverlust
- Scheidung
- Pflege oder Verlust eines Angehörigen

„Mit meiner Scheidung hat sich mein Leben komplett verändert. Gut, dass sich ERGO fürs Leben mitverändert.“

Lisa D., 44 Jahre, geschieden, in einer Beziehung, keine Kinder. Sie war jahrelang teilzeitbeschäftigt und ist nach der Scheidung voll ins Berufsleben eingestiegen.

„Meine Vorsorge hat sich meiner finanziellen Situation voll angepasst. Die Prämienpause nach der Scheidung und die Teilauszahlung für meine neue Wohnung haben mir sehr geholfen, mein Leben in eine neue Richtung zu bringen. Kurz darauf habe ich geerbt und einen größeren Betrag einfach wieder eingezahlt. Auch beruflich habe ich mich verändert und bin von Teil- auf Vollzeit umgestiegen. Jetzt kann ich auch meine Prämien wieder laufend zahlen.“

* mit Zustimmung des Versicherers bis zur Verdoppelung der ursprünglichen Prämiensumme möglich.

Bitte lesen Sie unbedingt vor Abschluss der Versicherung die rechtlichen Hinweise und Informationen auf den Seiten 12 und 13.

Für später oder zwischendurch. Geld, wenn Sie es brauchen.

Mit ERGO fürs Leben machen Sie ganz einfach, was Sie wollen.
Außer, sich um Geld zu sorgen.

Weil man nie weiß, wann man einmal Geld braucht.

Bei ERGO fürs Leben können Sie auf Ihr angespartes Kapital auch während der Laufzeit zugreifen. Dann, wenn Sie es wirklich brauchen. Für die großen und kleinen Dinge des Lebens. Es müssen nur mindestens 1.000 Euro in der Versicherung bestehen bleiben.

Eine neue, altersgerechte Wohnung? Oder doch eine Zusatzpension? Oder noch besser ein Mix aus beidem?

Am Ende der Laufzeit wird das Guthaben (Wertstand der Fondsanteile und/oder das im klassischen Deckungsstock veranlagte Vertragsguthaben inklusive etwaiger Gewinnbeteiligung) ausgezahlt.

Eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine private Zusatzpension? Oder Sie lassen sich zuerst einen Teil einmalig auszahlen z.B. für eine neue, altersgerechte Wohnung und starten dann eine Zusatzpension – auf Lebenszeit oder für einen begrenzten Zeitraum. Ganz wie Sie wollen.



Das sollten Sie beachten:

Wichtige Informationen, Rechts- und Risikohinweise

ERGO fürs Leben ist ein Produkt der ERGO Versicherung AG und eine Lebensversicherung mit flexibler Veranlagung.

4 % Versicherungssteuer sind in Ihren Einzahlungen 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 / Sparprämie (= Versicherungsprämien abzüglich Versicherungssteuer, Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie Risikoprämien) wird bestimmt durch Abschlussalter, Laufzeit, gewählte Einzahlungsart sowie gewählten Versicherungsschutz.

Die investierte Prämie / Sparprämie veranlagt die ERGO Versicherung AG in dem von Ihnen gewünschten Verhältnis innerhalb des „**klassischen Versicherungsdeckungsstocks**“ oder wird einem besonderen Deckungsstock (fondsgebundene Lebensversicherungen) zugeführt. 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 jeweiligen Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. **Verluste sind daher möglich.**

Zugewiesene Gewinnanteile bei **klassischer Veranlagung** erhöhen **unwiderruflich** die im klassischen Deckungsstock veranlagte Deckungsrückstellung. Gewinnanteile werden von der ERGO Versicherung AG zugewiesen, insbesondere wenn die erwirtschafteten Veranlagungserträge über dem Rechnungszins (0 %) liegen. Diese können nicht vorausgesehen werden. Aussagen über künftige Gewinnanteile sind daher **unverbindlich**.

ERGO fürs Leben ist einerseits für Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer geeignet, die während der Versicherungsdauer Kursschwankungen akzeptieren und bereit sind, die erhöhten **Risiken einer Fondsveranlagung** zu tragen. Und andererseits für Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer, die **die Sicherheit einer klassische Veranlagung bevorzugen**. Und für all jene, die eine Kombination aus Sicherheit und Risiko wollen.

Bei ERGO fürs Leben stehen Ihnen Fonds verschiedener Assetklassen zur Verfügung. Wählen Sie aus der Fondspalette die für Sie passenden Fonds. Die **Wertentwicklung der gewählten Fonds ist unter anderem abhängig von der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte, von Zinssätzen, Inflationsraten und Währungswechselkursen**. Weitere Angaben zum gewählten Fonds finden Sie in dessen „Wesentlichen Anlegerinformationen“. Bitte lesen Sie vor Abschluss von ERGO fürs Leben die „Wesentlichen Anlegerinformationen“ des gewählten Fonds.

Am Ende der Laufzeit erhalten Sie von der ERGO Versicherung AG den erreichten Wert der Fondsveranlagung und/oder wenn Sie klassisch veranlagt haben, die Deckungsrückstellung einschließlich zugewiesener Gewinnanteile. ERGO fürs Leben bietet **keine Garantien auf Kapitalerhalt und Erträge aus der fondsgebundenen Versicherung** (Teil der Veranlagung in Fonds). Hierbei tragen Sie das volle Veranlagungsrisiko. Es kann daher auch zu einem Verlust Ihres eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust kommen. Veranlagungsverluste sind aber in jenem Teil, der im klassischen Deckungsstock veranlagt ist, ausgeschlossen.

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.

ERGO fürs Leben im Überblick

Laufzeit	<p>10 bis 45 Jahre</p> <ul style="list-style-type: none"> laufende Prämienzahlung: ab 10 Jahre. laufende Prämienzahlung mit abgekürzter Prämienzahlungsdauer: ab einer Prämienzahlung von mindestens 15 Jahren bzw. 10 Jahren für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.
Einzahlung (Versicherungsprämie)	<p>Laufende Prämienzahlung (kein Zuschlag bei unterjähriger Zahlung):</p> <p>Monatliche Prämie: ab 35 Euro Halbjährliche Prämie: ab 210 Euro</p> <p>Vierteljährliche Prämie: ab 105 Euro Jährliche Prämie: ab 420 Euro</p> <p>Einmalige Zuzahlungen: ab 2.500 Euro mit Zustimmung des Versicherers bis zur Verdoppelung der Prämiensumme möglich</p>
Klassische Veranlagung: Erträge/Verzinsung und Kapitalsicherheit	<ul style="list-style-type: none"> Die Gesamtverzinsung des klassischen Deckungsstocks beträgt aktuell 2,5 % p.a. – jeweils bezogen auf den Sparanteil (Prämie abzgl. Versicherungssteuer und Kosten) der Einzahlung. Die Gesamtverzinsung (Garantieverzinsung zuzüglich Gewinnbeteiligung) wird jährlich festgesetzt und kann auch geringer als 2,5 % p.a. sein. Die Gewinnbeteiligung kann nicht vorhergesehen werden. Zugrunde liegender Rechnungszins 0 % p.a. Veranlagung innerhalb des klassischen Versicherungsdeckungsstocks. Veranlagungsverluste sind in dem Teil, der im klassischen Deckungsstock veranlagt ist, ausgeschlossen.
Veranlagung in Fonds: Ertragschancen	<ul style="list-style-type: none"> Ertragschancen: Wertentwicklung der gewählten Fonds. Diese können nicht vorhergesehen werden. Kapitalsicherheit ist keine vorhanden; sie tragen das volle Veranlagungsrisiko. Es kann daher auch zu einem Verlust Ihres eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust kommen.
Auszahlung	<ul style="list-style-type: none"> Einmalige Kapitalauszahlung am Laufzeitende oder Rentenzahlung beginnend ab Laufzeitende oder Eine Kombination aus beiden: einmalige Kapitalauszahlung und anschließende Rente.
Versicherungsschutz	<p>Mindestschutz (Mindesttodesfallsumme) in Höhe des gewählten Prozentsatzes: 30% bis 150% der Prämiensumme abzüglich Versicherungssteuer.</p>
Vorzeitiger Ausstieg	<p>Vorzeitiger Rückkauf möglich. Der Rückkaufswert kann niedriger sein als die getätigte Einzahlung.</p>
Kosten	<p>Kosten, die in der Versicherungsprämie inkludiert sind:</p> <p>Einmalige Abschlusskosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bei laufender Prämienzahlung 6,5 % der Versicherungsprämiensumme exkl. Versicherungssteuer. Diese Kosten werden in gleicher Höhe über die ersten 5 Jahre verteilt. <p>Jährliche Verwaltungskosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bei laufender Prämienzahlung 3,5 % der Jahresprämie exkl. Versicherungssteuer zuzüglich 0,15 % der Prämiensumme exkl. Versicherungssteuer, zusammen aber mindestens 60 Euro und höchstens 120 Euro und unterliegen einer Wertsicherung. Bei prämienfreigestellten Verträgen 0,15 % der eingezahlten Prämiensumme exkl. Versicherungssteuer, mindestens aber 36 Euro und höchstens 84 Euro und unterliegen einer Wertsicherung. <p>Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos und anderer Risiken (Risikoprämien):</p> <ul style="list-style-type: none"> Basis österreichische Sterbetafel 2000/2002 unisex mit Modifikation Kosten für inkludierte Zusatzleistungen <ul style="list-style-type: none"> Die Risikoprämie für die Zusatzleistung Prämienübernahme bei Arbeitsunfähigkeit bei Verträgen gegen laufende Prämienzahlung beträgt 1,8 % der Versicherungsprämie exkl. Versicherungssteuer. Die Risikoprämie für die Zusatzleistung Unterstützungsbeitrag bei schwerer Krankheit beträgt 0,50 Euro pro Monat. <p>Kostenabzug bei vorzeitigem Rückkauf:</p> <p>1. bis 5. Versicherungsjahr: 2 % des Geldwertes der Deckungsrückstellung einschließlich der erworbenen Gewinnbeteiligung, mindestens jedoch 20 Euro und höchstens 145 Euro. Ab dem 6. Versicherungsjahr werden keine Rückkaufkosten verrechnet.</p> <p>Kosten für Fonds bzw. Vermögensmanagement Premium:</p> <p>Die innerhalb der Fonds anfallenden Kosten können Sie den jeweiligen „Wesentlichen Anlegerinformationen“ bzw. den Factsheets zu Vermögensmanagement Premium entnehmen. Es fallen darüber hinaus bei Fonds keine Entgelte in Höhe des Ausgabeaufschlags laut Prospekt, keine Verkaufsspesen und keine Depotgebühr an.</p>
Steuerliche Behandlung	<ul style="list-style-type: none"> 4 % Versicherungssteuer. Rentenzahlungen: KEST-frei und grundsätzlich einkommensteuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes. Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit KEST-frei und grundsätzlich einkommensteuerfrei. Erhöhung der Prämiensumme durch einmalig Zuzahlung(en) auf mehr als das Doppelte der ursprünglich vereinbarten Prämiensumme gilt hinsichtlich der Versicherungssteuer als neuer Versicherungsvertrag. Bei Prämienfreistellung/-reduktion in den ersten drei Jahren kann unter bestimmten Voraussetzungen zusätzlich 7 % Versicherungssteuer fällig werden. Für Verträge mit vorab vereinbarter abgekürzter Prämienzahlungsdauer gilt: Bei Rückkauf oder vorzeitigem Auszahlungen (Entnahmen über 25 %) vor Ablauf der Mindestveranlagungsdauer 7 % nachträgliche Versicherungssteuer und Differenz-ESt (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen Versicherungsleistung und eingezahlten Versicherungsprämien). Die Mindestveranlagungsdauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.

Wir sind immer für Sie da!

- **Kommen Sie zum Beratungsgespräch in die Bank Austria!**
- **Oder besuchen Sie uns auf: fuersleben.bankaustria.at**
- **Oder rufen Sie uns 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

ergo-versicherung.at

ERGO fürs Leben ist eine Lebensversicherung und ein Produkt 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 zu ERGO fürs Leben 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: 9/2019

WERBUNG

ERGO