

ERGO

Entdecken Sie Sparen neu: Mit einer Versicherung, die überzeugt.

ERGO fürs Sparen ist Ihr flexibler Kapitalaufbau für die Zukunft, mit dem sich Sparen wieder lohnt. Sie bestimmen den Kurs - bei der Veranlagung, den Ein- und Auszahlungen.

Ohne
Gesundheits-
fragen

In Kooperation mit

 **Bank Austria**

Member of  **UniCredit**

Sparen lohnt sich - mit der richtigen Strategie.

Mit ERGO fürs Sparen, dem flexiblen Versicherungssparplan, planen Sie Ihren Kapitalaufbau besonders clever.

Wer heute Geld sinnvoll zur Seite legen möchte, braucht eine gute Anlageform. Eine Kombination aus Renditechance, Sicherheit und Flexibilität ist wichtiger denn je. Mit ERGO fürs Sparen planen Sie Ihren Kapitalaufbau besonders clever und haben einen zeitgemäßen Versicherungssparplan für Ihre Zukunft. Egal, ob Sie Ihre Träume finanzieren, eine Geldreserve für den Notfall aufbauen, die Fixkosten oder den Lebensstandard in der Pension sichern möchten - ERGO fürs Sparen begleitet Sie auf Ihrem Weg zu finanzieller Unabhängigkeit.

ERGO fürs Sparen auf einen Blick:



Flexibel sparen

Ihre Anlagestrategie mit Ablebensschutz



Keine Gesundheitsfragen

Schnell & einfach abschließen



Steuern und Spesen

Z.B. 100% KESt frei (Kapitalertragsteuerfrei), keine Depotgebühren, 4% Versicherungssteuer von Prämie etc.

ERGO fürs Sparen kann noch mehr ...



Top Anlagemöglichkeit

Wie Sie veranlagen, entscheiden Sie. Mit mehr Sicherheit oder mehr Ertragschancen, von 100 % klassischer Veranlagung bis zu 100 % fondsgebundener Veranlagung ist jede Mischung (in 10 % Schritten) möglich. Mit einer attraktiven Fondsauswahl.



Ein- und Auszahlung wählbar

Laufende Einzahlungen sind ab 75 Euro im Monat möglich. Und: Jederzeitige Prämienhöhung, Zuzahlungen oder Auszahlungen zwischendurch. Fragen Sie dazu Ihre Beraterin oder Ihren Berater. Am Ende der Laufzeit wählen Sie, ob Sie das Vertragsguthaben auf einmal ausgezahlt oder eine Rentenzahlung haben möchten - auch eine Kombination aus beiden Varianten ist möglich.



Vorsorgeziel absichern

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

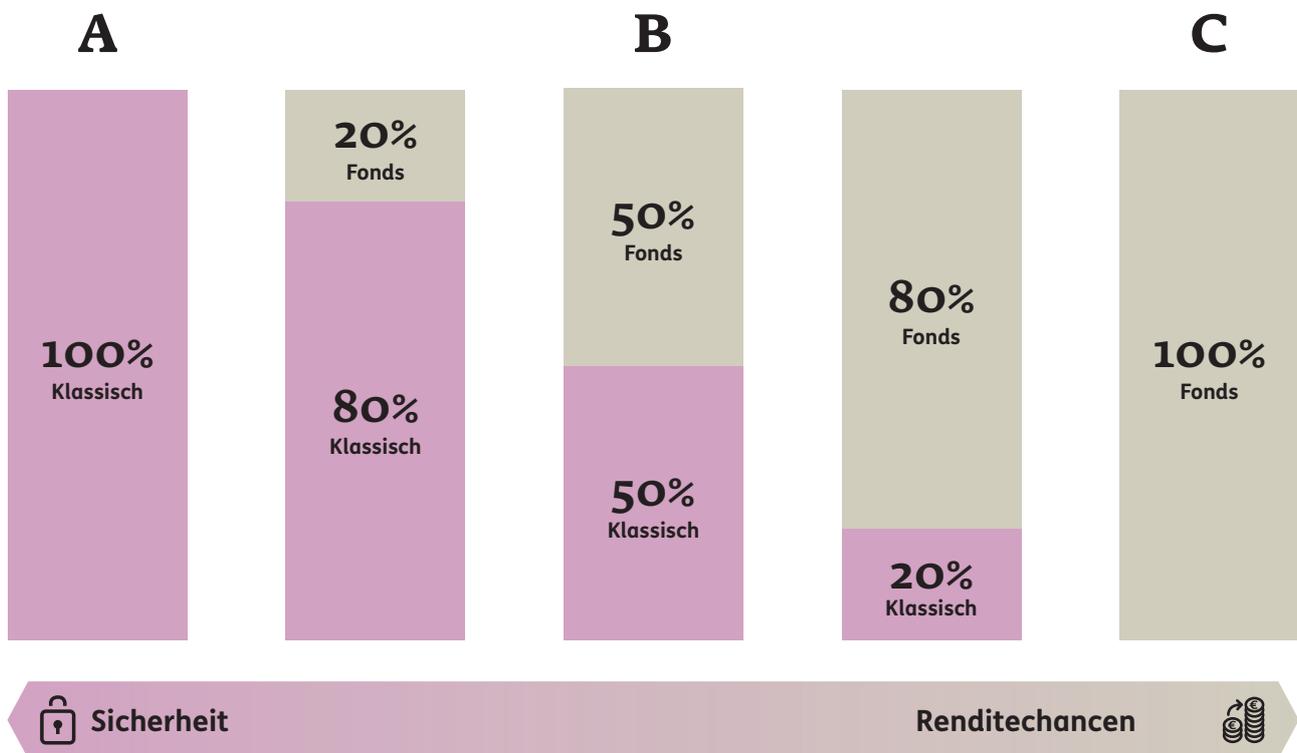


Bestimmen Sie den Kurs selbst.

Mehr Sicherheit oder mehr Ertragschancen? ERGO fürs Sparen passt sich Ihren Vorstellungen an.

Clever veranlagen je nach Wirtschaftslage:

Die Aufteilung Ihres Guthabens oder Ihrer Sparprämie (=Versicherungsprämie exkl. Versicherungssteuer und Kosten) können Sie individuell gestalten und jederzeit umschichten – kostenlos. 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

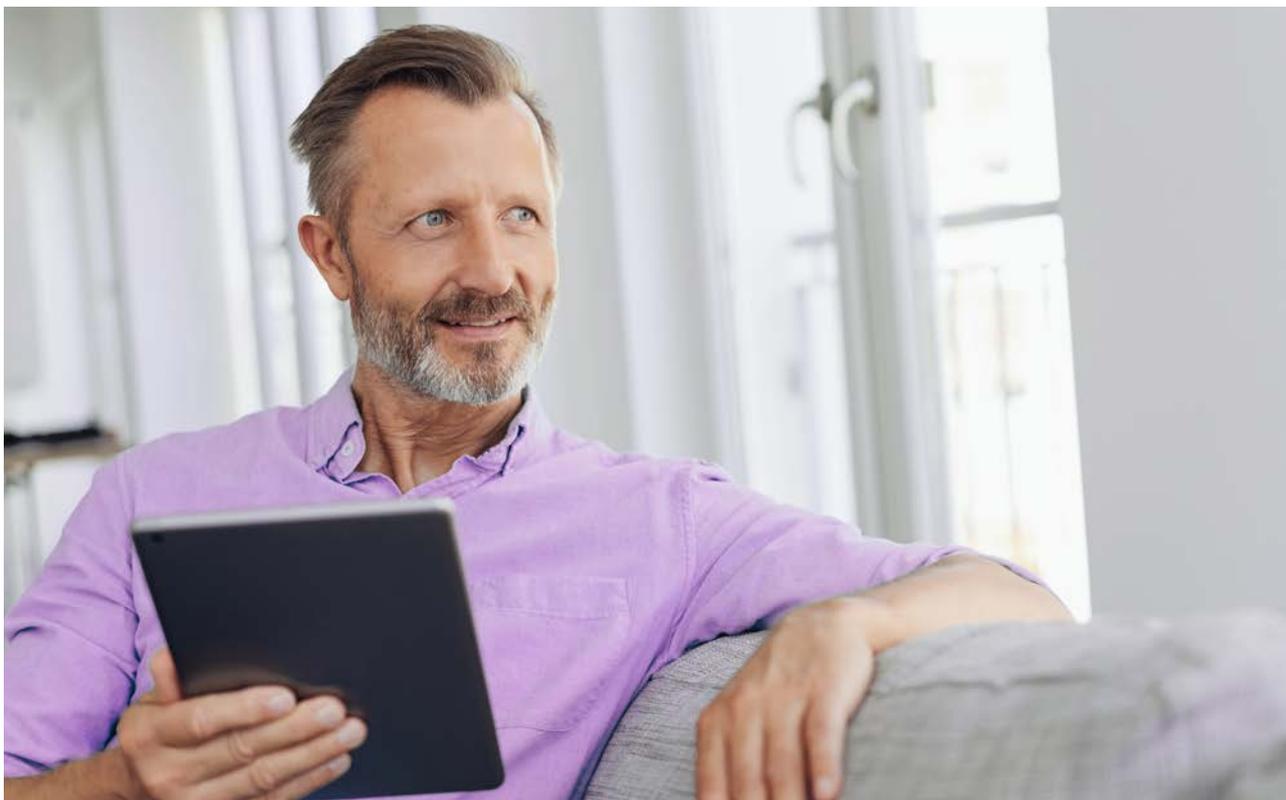
Für Risikoorientierte:

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/. Ihre Beraterin oder Ihr Berater druckt Ihnen diese auch gerne aus. Begriffserklärungen finden Sie auch auf ergo-versicherung.at/p/veranlagung/investment-abc

Die Basisinformationsblätter finden Sie zum Downloaden unter ergo-versicherung.at/priip



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

So funktioniert's:



Renditechancen nutzen – mit Fonds

Sie wählen aus dem Fondsangebot bis zu 10 Fonds aus und nehmen an der Entwicklung 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 Sparen 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.



Ertragschancen mit Ablebensschutz.

ERGO fürs Sparen ist bewusst ertragsorientiert und nicht auf Risikoabsicherung ausgelegt. Ihr Versicherungsschutz im Ablebensfall ist 105% des aktuellen Wertes Ihrer Veranlagung, mindestens aber die einbezahlte Prämiensumme ohne Versicherungssteuer.

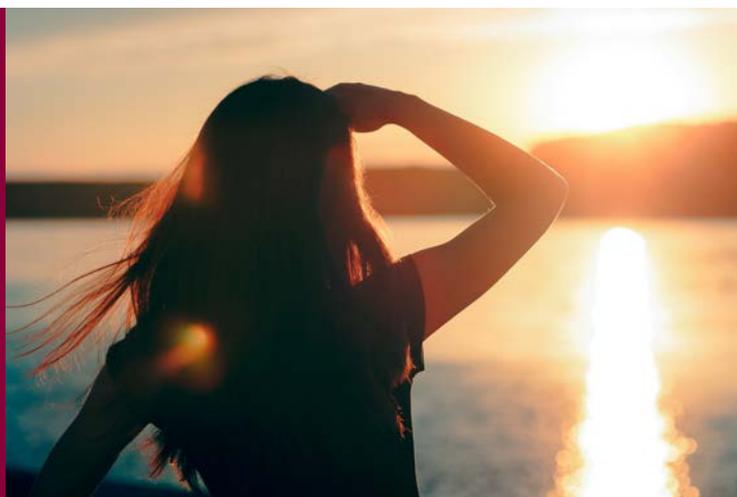
Ihre Fonds auf einen Blick

Informationen zu den gewählten Fonds können Sie auf ergo-versicherung.at/veranlagung finden. Einfach Fondsname oder ISIN-Nr. eintippen. Die ausgewählten Fonds können im Kurs steigen oder fallen. Sie tragen das Veranlagungsrisiko. Es kann daher auch zu einem Verlust Ihres eingesetzten Kapitals kommen. Bei der klassischen Veranlagung sind Verluste Ihrer Sparprämie oder Ihres Vertragsguthabens ausgeschlossen.



Gut zu wissen: Mit ERGO fürs Sparen nutzen Sie den Cost Average Effekt. Bei niedrigem Kurs können wir mehr Fondsanteile kaufen, bei höheren Kursen weniger.

Ihr Sicherheitsanker: Gewinne aus Fonds durch Umschichten in die klassische Veranlagung weitgehend absichern.



Ihre Fondspalette.

ERGO fürs Sparen bietet eine breite Auswahl an Fonds für Ihre flexible Veranlagung.

Sie wählen den Fonds. Wir sorgen dafür, dass die Qualität Ihrer Anlage stimmt.



Unsere Investmentphilosophie: In unserer Auswahl finden Sie nur Fonds, die unseren eigenen Qualitätsstandards bzw. jenen unserer langjährigen Bankpartner entsprechen. Darüber hinaus legen wir hohen Wert auf ein gut diversifiziertes Angebot, Fonds mit ausgewogenem Risiko-Ertrags-Profil und Fondsgesellschaften mit ausgezeichneter Reputation.



Qualitätssicherung immer im Fokus. Jeder Fonds wird von uns vierteljährlich überprüft und erneut bewertet. Hierbei untersuchen wir anhand von strengen Kriterien, ob ein Fonds unseren hohen Qualitätsstandards unverändert entspricht und weiterhin aktiv angeboten werden soll. Unter Kundenverantwortung verstehen wir, dass wir unseren Kunden diese Bewertungsergebnisse transparent und in leicht verständlicher Logik über unsere Webseite zur Verfügung stellen.



Bewertung der Fonds. Renommiertere externe Ratinghäuser analysieren viele der angebotenen Fonds nach ESG Kriterien. Auch wir berücksichtigen solche ESG Ratings (Environmental, Social and Governance; zu Deutsch: Umwelt, Soziales und verantwortungsvolle Unternehmensführung) bei unserer Fondsauswahl. Zur Bestimmung der ESG Ratings ziehen die Ratinghäuser die ESG-Einzelbeurteilungen der im Fonds gehaltenen Unternehmenstitel heran – d.h. die einzelnen Unternehmen werden hinsichtlich schwerwiegender Verstöße gegen internationale Menschenrechts-, Arbeits-, Umwelt-, Governance- und Antikorruptionsstandards untersucht und anschließend bewertet

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

ERGO fürs Sparen 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 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. 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