ERGO

Ausgezeichnetes Fondsangebot: Renditechancen clever nutzen.

ERGO fürs Investment, die fondsgebundene Lebensversicherung mit Einmalprämie, ist Ihre Wahl, wenn Sie die Vorteile einer Versicherung und die Chancen einer Veranlagung in Fonds kombinieren wollen.

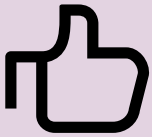
In Kooperation mit Bank Austria Member of UniCredit

Mehr für Ihr Vermögen – mit der richtigen Strategie.

Geld ertragreich anzulegen, ist heute nicht einfach. Sie haben im Leben viel erreicht und wünschen sich eine Veranlagung, die mehr für Sie möglich macht. Mehr Rendite, mehr Flexibilität, mehr Service. ERGO fürs Investment bietet diese Möglichkeit.

Mit ERGO fürs Investment entscheiden Sie sich für eine fondsgebundene Lebensversicherung mit Einmalprämie, mit der Sie einen besonders vorteilhaften Kurs für Ihre Veranlagung einschlagen können. Durch hohe Flexibilität und Vielseitigkeit kann sich diese Veranlagungslösung Ihren Plänen in jeder Lebensphase perfekt anpassen.

ERGO fürs Investment auf einen Blick



Veranlagung in Fonds.
Aktien- oder Anleihenfonds. Auch Dachfonds stehen zur Wahl.

Keine Gesundheitsfragen.
Bis 500.000 Euro.
Schnell & einfach abschließen.

Steuern und Spesen.
Z. B. 100 % KESt-frei (Kapitalertragsteuerfrei), keine Depotgebühren, keine Ausgabeaufschläge, 4 % Versicherungssteuer von der Prämie.

Gute Gründe, die überzeugen.

Ein- und Auszahlen nach Wunsch:

Sie starten mit einer Einmalprämie ab 30.000 Euro. Einmalige Zu- oder Teilauszahlungen während der Laufzeit sind möglich - fragen Sie dazu einfach Ihren Berater. Sie entscheiden wann[1] und wie Sie Ihr Kapital ausbezahlt haben wollen: einmalig, als Rente oder als Kombination aus beiden.

Clever - Mehr Ertragschancen durch Fonds:

Sie bestimmen in welche Fonds wir veranlagen sollen. Wählen Sie bis zu 10 Fonds, um Ihr Risiko zu streuen. Sie können jederzeit kostenlos Ihre Fondsauswahl ändern. Unser qualitätsgesichertes Fondsangebot finden Sie auf ergo-versicherung.at/service/produktreports unter Fonds im Überblick. Nähere Informationen zu Ihren Fonds sehen Sie auf ergo-versicherung.at/p/veranlagung/fonds

[1] Bitte beachten Sie mögliche steuerliche Konsequenzen bei Auszahlungen innerhalb der Mindestlaufzeit von 15 Jahren. Für alle ab 50Plus beträgt diese Mindestlaufzeit 10 Jahre.

Lebenslange Laufzeit:

Sie müssen zu Beginn nicht festlegen, wie lange Ihr Geld veranlagt wird. Nach 15 bzw. 10 Jahren[1] entscheiden Sie, wann Sie Ihr Kapital abrufen möchten. Wenn Kurse nach unten gehen, sind Sie gegenüber einer fixen Laufzeit klar im Vorteil. Sie warten einfach auf einen günstigen Zeitpunkt und rufen dann ab. Jederzeit. Ohne vorherige Vereinbarung. Kommen Sie zu Ihrem Berater, er hilft Ihnen gerne. Oder Sie lassen ERGO fürs Investment einfach auf Lebenszeit weiterlaufen und sorgen so zum Beispiel für die nächste Generation vor. Praktisch als gezielte Vermögensweitergabe.

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.**

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

[1] Die steuerliche Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.

Sie entscheiden.
Wir bieten die Möglichkeiten.

Wer mehr aus seinem Geld machen möchte und mögliche Schwankungen an den Kapitalmärkten nicht scheut, für den ist ERGO fürs Investment die richtige Wahl.

Die Fondsanlage: Wesentliche Punkte für Ihre Kapitalanlage.

Sie nutzen die vielfältigen Vorteile, die Investmentfonds bieten. Für eine Zukunft, die Sie sich verdient haben.

- ✓ **Renditechancen:** Bei einem Fonds können Sie von Investitionen in aussichtsreiche Unternehmen oder andere Wertpapiere profitieren. So erhalten Sie die Chance auf eine attraktive Rendite.
- ✓ **Breite Streuung:** Ein Fonds investiert in eine Vielzahl verschiedener Anlagen. Dadurch verteilt sich das mögliche Risiko im Gegensatz zu einem einzelnen Wertpapier.
- ✓ **Kostenloser Fondsswitch:** Weil Fonds nicht immer nur bergauf gehen, können Sie jederzeit und kostenlos Ihre Fonds wechseln.
- ✓ **Kursverläufe:** Bei der Wahl eines volatilen Fonds kann es zu unvorteilhaften Kursverläufen kommen. Sie tragen das Veranlagungsrisiko. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.
- ✓ **Wechselkurse:** Bei Fonds, die in einer Fremdwährung (= anderen Währung als Euro) notieren, tragen Sie zusätzlich ein Wechselkursrisiko.
- ✓ **Fondsmaßnahmen:** Eine Kapitalanlagegesellschaft kann u. a. die Ausgabe von Fondsanteilen verweigern, einen Investmentfonds schließen oder einen Fonds mit einem anderen zusammenlegen. In solchen Fällen können wir für Sie unter Umständen nicht mehr in den von Ihnen ursprünglich gewählten Fonds veranlagen.

Wenn Sie bei ERGO fürs Investment in Fonds investieren, ist Ihre Versicherung an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen kann es auch zu Verlusten kommen, bis hin zum Totalverlust.

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
Das KID (Key Information Dokument, Kundeninformationsdokument) zu Ihrem gewählten Fonds finden Sie auf ergo-versicherung.at/p/veranlagung/fonds bzw. erhalten Sie mit dem Rechenbeispiel und dem Antrag.

Ihre Fondsauswahl: So exklusiv wie Ihre Ansprüche.

Sie entscheiden, welche Investmentfonds Sie nutzen möchten. Welcher Fonds, wann oder wie lange – alles liegt in Ihrer Hand. Ganz nach Ihrer persönlichen Risikoneigung und Renditeerwartung. Aus zahlreichen qualitätsgesicherten Fonds können Sie bis zu zehn für Ihre fondsgebundene Lebensversicherung auswählen. Und so an der Entwicklung der Kapitalmärkte teilhaben. Für Ihre Veranlagung stehen zur Verfügung:

- ✓ **Aktienfonds,** die ausschließlich oder überwiegend in Aktien verschiedener Unternehmen anlegen.
- ✓ **Mischfonds,** die sowohl in Aktien als auch in verzinsliche Wertpapiere investieren. Das Mischungsverhältnis ist je nach Fonds unterschiedlich.
- ✓ **Anleihen-/Rentenfonds,** die ausschließlich oder überwiegend aus verzinslichen Wertpapieren, wie zum Beispiel Staatsanleihen und Pfandbriefen bestehen.
- ✓ **Gemanagte Portfolios (Vermögensmanagement),** die von erfahrenen Investmentprofis der UniCredit Bank Austria AG mit dem Ziel veranlagt werden, gemäß Ihrer Risikobereitschaft das Beste für Sie aus den weltweiten Finanzmärkten und Anlageklassen herauszuholen. Abhängig von Ihrem gewählten Investmentansatz werden die unterschiedlichen Anlageklassen (Liquide Mittel, Anleihen, Aktien und Alternative Veranlagungen) nach klaren Gewichtungsregelungen berücksichtigt. Die Entscheidung über die Veranlagung trifft der Veranlagungsexperte.

Wählen Sie Ihren Fonds oder Ihr gemanagtes Portfolio (Vermögensmanagement). Die KIDs, unsere Factsheets und ESG[1]-Factsheets auf ergo-versicherung.at/p/veranlagung/fonds ergo-versicherung.at/p/veranlagung/portfolios oder unsere Fondsliste unter Produktreports auf ergo-versicherung.at/service helfen Ihnen dabei.

[1] ESG steht für Environmental, Social and Governance; zu Deutsch: Umwelt, Soziales und nachhaltige Unternehmensführung

Exklusivität trifft Flexibilität.

Wer mehr leistet, sollte auch mehr verlangen - gerade von seinen Geldanlagen. Mit ERGO fürs Investment profitieren Sie von einer qualitätsgesicherten Fondspalette. Dabei setzen wir auch auf die Kompetenz erfahrener Vermögensmanager. Aus unserem vielseitigen Fondsangebot können Sie aus verschiedenen Assetklassen (Anlageklassen) Ihren Fonds wählen.

Unsere Assetklassen - Ihre Wahl

Die Qual der Wahl. Wir unterstützen Sie - qualitätsgesichert.

Den richtigen Fonds zu finden ist nicht einfach. Dazu gibt es einige Hilfsmittel, die Ihnen Ihre Entscheidung leichter machen.

Zusätzliches ERGO Scoring schafft Transparenz.

Quality
8
von 10

Mit dem ERGO **Quality Score** sehen Sie auf einen Blick, wie wir den Fonds beurteilen – getreu unserem Grundsatz „Wir bieten nur Anlageoptionen, von deren Qualität wir selbst überzeugt sind.“ Daher unterziehen wir unser breit gefächertes Fondsangebot vierteljährlich einem konsequenten und transparenten Qualitätssicherungsprozess.

Responsibility

von 2

Unser **Responsibility Rating** basiert auf einem Analyse-Modell, welches Ratings und Beurteilungen renommierter externer Ratinghäuser und Behörden heranzieht. Um Sie bei der Fondsauswahl noch besser unterstützen zu können, werden Fonds mit der dreistufigen ERGO Responsibility gekennzeichnet – von keine Bewertung bis zu zwei Windräder.

Beide Ratings/Scores sehen Sie auf unseren Factsheets ergo-versicherung.at/p/veranlagung/fonds.
Dort finden Sie auch unser ESG-Factsheet[1] mit zusätzlichen Informationen zur Nachhaltigkeit.

[1] ESG steht für Environmental, Social and Governance; zu Deutsch: Umwelt, Soziales und nachhaltige Unternehmensführung

Welcher Anlegertyp sind Sie?

Sie wählen Fonds mit geringen Schwankungen und nehmen eine dadurch entsprechend niedrigere, aber stabile Rendite in Kauf? In Frage kommen Fonds, die zum größten Teil in fest verzinsliche Anleihen von Staaten oder Unternehmen erstklassiger Bonität investieren? Auch die Streuung ist ein interessanter Parameter, um die Anlage noch sicherer zu machen, denn Ihre Investitionen sollen üblicherweise nicht mehr als 5 % p. a. schwanken. Dann passen Sie in unseren „sicherheitsorientierten Anleger-Typus“. (SRRI 1-3)

Als „ertragsorientierter Anleger“ nehmen Sie etwas höhere Schwankungen in Kauf. Sie meiden aber größere Risiken, denn Sie wollen Ihr Geld in Rentenfonds oder festverzinslichen Wertpapieren anlegen. Übliche Schwankungen bis 10 % p. a. sind für Sie O. K. (SRRI 4)

Das Risiko- und Ertragsprofil von Investmentfonds.

Von den Kapitalanlagegesellschaften werden zu jedem Fonds standardisierte sogenannte „wesentliche Anlegerinformationen“ veröffentlicht. Darin ist auf einer Skala von 1-7 eine Risikoeinstufung für den Investmentfonds (SRRI)[2] vorgesehen, welche nähere Auskunft über die Schwankung („Volatilität“) des Fondskurses gibt. Diese Risikoeinstufung hilft, die passenden Fonds zu bestimmen.

Typischerweise geringere Rendite, geringeres Risiko

1	2	3	4	5	6	7

Typischerweise höhere Rendite, höheres Risiko

Fondswechsel: kostenfrei möglich.

Ihr Sicherheitsbedürfnis hat zugenommen und Sie möchten Risiken begrenzen? Das Fondsguthaben Ihrer Versicherung hat sich gut entwickelt und Sie möchten die Kursgewinne so gut wie möglich sichern? Kein Problem. Bei ERGO fürs Investment stehen Ihnen verschiedene Möglichkeiten offen:

Die gewählten Fonds können Sie jederzeit kostenlos wechseln. Das tun Sie, indem Sie die bestehenden Fondsanteile in andere Fonds umschichten. Sie wählen den Fonds aus unserem Angebot. Wir sorgen dafür, dass die Qualität stimmt.

[2] SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) gibt den Risiko- und Ertragsindikator für Investmentfonds an und ist eine hilfreiche Kennzahl für Anleger.

Mitgedacht: unser automatisches Umschichtungsmanagement.

Damit können Sie ab dem 6. Versicherungsjahr das Risiko Ihrer Veranlagung automatisch über einen längeren Zeitraum ändern. Sie wählen den Startzeitpunkt und wir schichten Ihr Fondsguthaben schrittweise in einen Fonds Ihrer Wahl um. Unsere Fondsliste finden Sie unter Produktreports auf ergo-versicherung.at/service.

Und trotzdem sind Sie nicht im Umschichtungsmanagement gefangen. Wenn Sie merken, dass Sie etwas ändern wollen, dann geben Sie uns einfach Bescheid. Wir stoppen die automatische Umschichtung und switchen Ihr Vermögen auf Ihren Wunsch in die neu gewählten Fonds um.

Selbstverständlich können Sie das Umschichtungsmanagement später erneut wieder „aktivieren“.

Höheres Risiko, dafür die Chance auf höhere Erträge durch Währungs- oder Kursgewinne und Zinserträge. In Ihrem Portfolio finden sich DAX Aktien, Rentenfonds und ETFs[3]. Für uns sind Sie ein „wachstumsorientierter Anleger“. Sie nehmen übliche Schwankungen von 10-15 % p.a. in Kauf. (SRRI 5)

„Chancenorientierte Anleger“ zielen auf eine höchstmögliche Performance ab. Hohe Schwankungen von 15 % p.a. und höher, auch Kursverluste über längere Phasen ordnen Sie der Chance auf hohe Renditen unter. Ihre Veranlagung kann auch in aufstrebenden Schwellenländern liegen. (SRRI 6-7)

[3] ETFs steht für exchange traded funds und bedeutet, dass diese Fonds an der Börse gehandelt werden.

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 Investment 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

84311900