

**ERGO**

Versichern heißt verstehen.

## **Rentenvorsorge**

Die schnelle Privatpension  
für Späteinsteiger. Ihr finanzielles  
Plus für den Ruhestand.

## Rentenvorsorge. Die Pensionsvorsorge für Späteinsteiger.

Der Ruhestand rückt immer näher oder Sie genießen bereits Ihre Pension? Ihre finanzielle Basis bietet Ihnen den Spielraum, für eine Privatpension einen größeren, einmaligen Betrag zu investieren? Wir bieten Ihnen eine einmalige Pensionsvorsorge für Späteinsteiger. Mit garantierten Pensionsauszahlungen.

### Vorsorge ist keine Frage des Alters.

Nehmen wir an, Ihr Ruhestand ist bereits in greifbarer Nähe, oder Sie genießen bereits Ihre Pension. Den Gedanken an ein organisiertes, privates Zusatzeinkommen haben Sie bisher verdrängt und für einen laufenden Vermögensaufbau fehlt jetzt die Zeit? Auf der anderen Seite haben Sie über die Jahre eine Kapitalreserve aufgebaut? Machen Sie doch aus einem Teil ein laufendes Zusatzeinkommen. Bessern Sie sich Ihre staatliche Pension auf.

### Garantierte Pension. Darauf können Sie sich verlassen.

Ihre vertraglich zugesagten Pensionsleistungen sind durch die ERGO Versicherung AG garantiert. Auch dann, wenn die erste Auszahlung noch weit in der Zukunft liegt. Und: eine von Ihnen gewünschte Pension auf Lebenszeit wird auch dann in festgelegter Höhe bezahlt, wenn Sie 90 oder 100 Jahre alt werden. Denn auf Ihre Privatpension können Sie sich verlassen.

Bitte beachten Sie die wichtigen Produkt- und Risikohinweise auf den letzten Seiten.

## Sie gestalten Ihre Privatpension.

Ihren Gestaltungswünschen sind bei Ihrer Rentenvorsorge keine Grenzen gesetzt:

- Die Auszahlungsdauer – zeitlich begrenzt oder lebenslang.
- Ein Rentenübergang: Bei Ableben wird die Privatpension an die namentlich genannte Person in der vereinbarten Höhe weiter ausbezahlt. Zum Beispiel an Ihren Partner, Ihre Kinder oder Enkel.
- Mit Garantiezeitraum: Bei Ableben während des Garantiezeitraums wird die Privatpension für den verbleibenden Zeitraum an die namentlich genannte Person weiterbezahlt.

### Sie entscheiden: Pension sofort oder erst später.

#### Sofortpension:

Ihre vereinbarte Privatpension wird bereits ab dem kommenden Monat an Sie überwiesen.

#### Vorveranlagung:

Sie möchten Ihr Kapital noch ein paar Jahre arbeiten lassen und Ihre Privatpension erst später beziehen? Dann veranlagern wir den Sparanteil Ihrer Einzahlung für den gewünschten Zeitraum, der sogenannten Aufschubdauer (mindestens ein Jahr). Die vereinbarte Privatpension startet im Anschluss daran. Wenn zwischen Abschluss und gewünschtem Beginn der Privatpension ein Zeitraum von mindestens 15 Jahren liegt, können Sie sich nachträglich auch für eine Einmalauszahlung anstelle der regelmäßigen Pensionszahlungen entscheiden. Wenn Sie Ihren 50. Geburtstag bereits gefeiert haben, können Sie bereits nach 10 Jahren eine Einmalauszahlung abrufen.

Tipp: Die Rentenauszahlungen sind unter bestimmten Voraussetzungen steuerfrei (siehe „Sie nutzen Steuervorteile“).

Bitte beachten Sie die wichtigen Produkt- und Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Die Höhe Ihrer Privatpension wird anhand Ihrer Angaben nach versicherungsmathematischen Grundlagen berechnet. Diese kann von uns während der Laufzeit nachträglich nicht mehr geändert werden. Auch wenn zwischen Ihrer Einmalprämie und der Auszahlung Ihrer Privatpension Jahre liegen und sich die Lebenserwartung erhöht.

## Ihr Geld ist in den besten Händen.

Auf eine Privatpension muss man sich verlassen können. Um diese Verlässlichkeit zu erreichen, ist die sichere Veranlagung eine wesentliche Voraussetzung. Die Rentenvorsorge als klassische Rentenversicherung bietet Ihnen diese. Für die gesamte Laufzeit (inklusive der Zeit der Rentenauszahlungen) gilt eine unveränderbare Garantieverzinsung der Sparanteile (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer und Kosten). Darüber hinaus haben Sie Anspruch auf eine etwaige Gewinnbeteiligung, die das Pensionskapital am Laufzeitende erhöhen kann. Die Gewinnbeteiligung während des Bezugs der Privatpension sorgt dafür, dass laufende Rentenauszahlungen Jahr für Jahr steigen können.

## Sie nutzen Steuervorteile.

Mit Ihrer Rentenvorsorge nutzen Sie automatisch Steuervorteile. Die Erträge sind KEST-frei. Ihre Privatpension ist bis zum Erreichen des Kapitalwerts (Höhe des Guthabens bei Pensionszahlungsbeginn) einkommensteuerfrei.

## Die Rentenvorsorge auf einen Blick:

- **Einmalinvestition ohne weitere Einzahlungen.**
- **Sichere Veranlagung** nach gesetzlichen Vorschriften während der gesamten Dauer.
- **Garantierte Privatpension** auf Lebenszeit oder für den gewählten Zeitraum. Diese kann von der ERGO Versicherung nicht widerrufen werden.
- Individuelle Gestaltung nach persönlichen Anforderungen.
- **Garantieverzinsung** für die gesamte Laufzeit.
- **Anspruch auf etwaige Gewinnbeteiligung:** Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung im Rahmen der Gewinnbeteiligung.
- **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. Rentenauszahlungen steuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes, steuerfreie Kapitalauszahlung am Ende der Aufschubdauer bei Einhaltung der steuerlichen Bindefrist (15 Jahre bzw. 10 Jahre).

## Wichtige Produkt- und Risikohinweise

**4 % Versicherungssteuer** sind in Ihrer Einzahlung 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 (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer, oben genannter Kosten und Risikoprämien) 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.**

**Gewinnbeteiligungen** resultieren aus den von der ERGO Versicherung AG erwirtschafteten Veranlagungserträgen, die über der Garantieverzinsung liegen. Diese werden im klassischen Versicherungsdeckungsstock veranlagt, können jedoch nicht vorausgesehen werden und sind daher **unverbindlich**. Zusatzversicherungen sind nicht gewinnberechtig. Der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung (Gewinnanteile) kann auch sinken, weil die Gewinnbeteiligung bei sehr ungünstiger Entwicklung zur Sicherstellung der garantierten Leistungen verwendet werden kann. 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).

Bei Ableben der versicherten Person vor erstmaliger Auszahlung der Rente wird Ihre Einmaleinzahlung (Versicherungsprämie) exklusive Versicherungssteuer zuzüglich dem aktuellen Stand der Gewinnbeteiligung ausgezahlt. Bei Ableben des Rentenempfängers nach Pensionszahlungsbeginn endet die Rentenzahlung. Eine etwaige weitere Auszahlung bestimmt sich nach der von Ihnen individuell gestalteten Rentenvorsorge-Variante.

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 die möglichen steuerlichen Konsequenzen: Nachverrechnung von 7 % Versicherungssteuer plus Differenz-ESt (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen Versicherungsleistung und eingezahlter Versicherungsprämie). Die Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.

Mit Beginn der Rentenzahlung ist ein Rückkauf nicht mehr möglich. Das bedeutet, die Rentenzahlungen können nicht mehr durch eine einmalige Kapitalauszahlung abgegolten werden.

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.

# Wir sind immer für Sie da!

Wer sein Leben selbst gestalten will, braucht jemanden an seiner Seite, der dafür genügend Sicherheit bietet. Wir von ERGO helfen Ihnen dabei, Ihren Weg in sichere Bahnen zu lenken. Wenn Sie Fragen zu Versicherungen der ERGO haben – kein Problem.

Ihr persönlicher Betreuer:

## 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

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

Die Rentenvorsorge ist eine klassische Rentenversicherung der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

**Bitte beachten Sie: Die vorliegenden Informationen zur Rentenvorsorge 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 Veranlaungsrisiken 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: 01 / 2018

WERBUNG

**ERGO**