

Cash & Cashback

Die einmalige Veranlagung mit laufendem Zusatzeinkommen. Plus Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit.

ERGO

Versichern heißt verstehen.



Anlage und Vorsorge in einem.

Einmal investieren. Laufend kassieren. Hätten Sie das nicht gerne? Eine sicherheitsbetonte Veranlagung? Monat für Monat ein laufendes Zusatzeinkommen auf dem Konto? Und zusätzlich am Ende der Laufzeit wieder Kapital begeben?

Egal, ob Sie Ihre Pension erhöhen, die Ausbildung Ihrer Kinder finanzieren oder andere monatliche Verpflichtungen abdecken möchten. Cash & Cashback bringt Ihnen ein laufendes Zusatzeinkommen und eine Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit.

Das Prinzip ist einfach:

1. Sie investieren einmalig einen Betrag Ihrer Wahl ab 10.000 Euro und profitieren von einer Veranlagung mit maximaler Kapitalsicherheit. Denn Sie können sich auf einen Garantiezins verlassen. Zusätzlich haben Sie mit der Gewinnbeteiligung die Chance auf höhere Erträge.
2. Bereits ab dem nächsten Monat können Sie mit laufenden monatlichen Auszahlungen rechnen. Bei jährlicher Auszahlung starten diese nach einem Jahr.
3. Am Ende der Laufzeit erhalten Sie unabhängig von den regelmäßigen Auszahlungen eine steuerfreie einmalige Kapitalauszahlung. Für eine neue Veranlagung, eine Pensionsvorsorge oder als finanzielle Reserve.

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

Vielfältig verwendbar.

Durch das monatliche Zusatzeinkommen können Sie das Studium oder die Fachausbildung Ihres Kindes/Enkels leichter finanzieren. Am Ende der Laufzeit können Sie das frei werdende Kapital bequem als Starthilfe für den Berufseinstieg verwenden. Oder Sie erfüllen sich damit Ihre persönlichen Wünsche.

Sie stehen kurz vor der Pension oder genießen bereits Ihren Ruhestand? Dann bessern Sie Ihre gesetzliche Pension mit einem laufenden Zusatzeinkommen auf. Sie erhöhen dadurch Ihr monatliches Haushaltsbudget. Die Kapitalauszahlung am Laufzeitende können Sie für die schönen Dinge des Lebens nutzen – zum Beispiel für eine Weltreise oder ein neues Auto. Oder Sie veranlagten sie wieder in eine Cash & Cashback.

Sie nutzen Steuervorteile.

Zusätzlich punktet Cash & Cashback mit Steuervorteilen: KEST-freie Erträge und einkommensteuerfreie Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit. Voraussetzung dafür ist eine Mindestveranlagungsdauer von 15 Jahren. Die laufenden Auszahlungen sind bis zum Erreichen des Kapitalwertes (Höhe des Guthabens bei Pensionszahlungsbeginn) einkommensteuerfrei.

Kürzere Laufzeiten für 50Plus.

Wenn Sie Ihren 50. Geburtstag bereits gefeiert haben, nutzen Sie die Steuervorteile schon nach nur 10 Jahren Laufzeit.

Ein Vorteil, wenn Sie kürzere Laufzeiten bevorzugen. Kürzere Laufzeit heißt aber nicht sofort größerer Vorteil. Längere Laufzeiten können zu mehr Kapital führen. Vergleichen Sie bitte immer beide Varianten und entscheiden Sie je nach Bedarf: Das Geld schneller zur Verfügung haben oder länger warten und von mehr Leistung profitieren.

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

Cash & Cashback auf einen Blick.

- **Einmalige Investition** ohne weitere Einzahlungen.
- **Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit.**
- **Plus laufende, garantierte Auszahlung während der Laufzeit:** monatlich oder jährlich.
Die monatlichen Auszahlungen starten bereits ein Monat nach Versicherungsbeginn. Die jährlichen ein Jahr nach Versicherungsbeginn.
- **Sichere Veranlagung** nach gesetzlichen Vorschriften während der gesamten Dauer.
- **Individuelle Gestaltung** nach Ihren Wünschen.
- **Anspruch auf etwaige Gewinnbeteiligung:** Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung im Rahmen der Gewinnbeteiligung.
- Sie nutzen **Steuervorteile:** KEST-freie Erträge, einkommensteuerfreie Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit. Die laufenden Auszahlungen sind bis zum Erreichen des Kapitalwertes (Höhe des Guthabens bei Pensionszahlungsbeginn) einkommensteuerfrei.

Wichtige Produkt- und Risikohinweise

Cash & Cashback ist eine besondere **Kombination** zweier aufeinander abgestimmter Lebensversicherungen: einer **klassischen Erlebensversicherung inkl. etwaiger Gewinnbeteiligung** und einer klassischen **Rentenversicherung inkl. etwaiger Gewinnbeteiligung**. Cash & Cash Back. Versicherer ist jeweils die ERGO Versicherung AG.

Ihre Einzahlung wird auf die beiden Lebensversicherungen „Lebensvorsorge Classic“ und „Rentenvorsorge“ in einem bestimmten prozentuellen Verhältnis aufgeteilt – abhängig von Ihrem Alter, der Laufzeit, dem Beginn und der gewählten Rentenzahlung.

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 Sparanteile (das ist die eingezahlte Versicherungsprämie abzüglich 4 % Versicherungssteuer, Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie Risikoprämie) Ihre Einzahlung veranlagt die ERGO Versicherung AG im **klassischen Versicherungs-Deckungsstock** (für die klassische Lebens- und Rentenversicherung). 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.**

Im Fall des vorzeitigen Ablebens während der Laufzeit erbringt die ERGO Versicherung aus der Lebensversicherung „Lebensvorsorge Classic“ die darauf entfallende Einmalprämie exklusive Versicherungssteuer **zuzüglich** aktuellem Stand der **Gewinnbeteiligung**. Die Rente aus der klassischen Rentenversicherung zahlt die ERGO Versicherung AG für den verbleibenden Garantiezeitraum an den Begünstigten (= zweite namentlich genannte Person) weiter. Der Garantiezeitraum endet bei Cash & Cash Back immer ein Jahr vor dem gewählten Ende der Laufzeit für Cash & Cash Back.

Gewinnbeteiligungen können nicht vorausgesehen werden und sind daher **unverbindlich**.

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.



Speziell zur klassischen Rentenversicherung:

Die monatlichen bzw. jährlichen Rentenzahlungen erfolgen durch die ERGO Versicherung AG.

Durch die **Gewinnbeteiligung** kann sich Ihre Rentenversicherung erhöhen. Jährliche Gewinnanteile werden Ihrer Active Capital Pension zugewiesen, insbesondere wenn die erwirtschafteten Veranlagungserträge der ERGO Versicherung AG über der Garantieverzinsung liegen.

Die anfängliche **Rentenhöhe** wird anhand des Alters unter Anwendung eines Rechnungszinssatzes und eines Bonuszinses ermittelt. Ihre Rente setzt sich aus zwei Teilen zusammen:

- vertraglich vereinbarte Rente (einschließlich etwaiger Gewinnanteile)
- sowie Bonusrente.

Die **Bonusrente** wird zu Beginn der Rentenzahlung errechnet, wobei die zu erwartende künftige Gewinnbeteiligung berücksichtigt wird. Übersteigt die Gewinnbeteiligung die für die Bonusrente erforderliche Höhe, so erhöht sich dadurch Ihre laufende Rente. Ist die Gewinnbeteiligung für die Bonusrente nicht ausreichend, wird Ihre Rente gekürzt (maximal auf die Höhe der vertraglich vereinbarten Rente). Kürzungen betreffen nur zukünftige Renten, es erfolgt keine Rückverrechnung bereits ausgezahlter Bonusrenten.

Mit Beginn der monatlichen bzw. jährlichen Rentenauszahlung ist ein Rückkauf nicht mehr möglich. Das bedeutet, dass die monatlichen bzw. jährlichen Auszahlungen nicht durch eine einmalige Kapitalzahlung abgegolten werden können.

Speziell zur Erlebensversicherung:

Am Ende der Laufzeit garantiert die ERGO Versicherung AG die vereinbarte Versicherungssumme (= garantierte Auszahlung) **zuzüglich** etwaigen **Gewinnbeteiligung**. Gewinnbeteiligungen werden der Erlebensversicherung zugewiesen, insbesondere wenn die erwirtschafteten Veranlagungserträge der ERGO Versicherung AG über der Garantieverzinsung liegen.

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.

Die vertraglich garantierte Versicherungssumme wird auf Basis der Prämienhöhe und der Laufzeit anhand des Alters der versicherten Person unter Anwendung des Garantiezinssatzes ermittelt. Die vertraglich garantierte Versicherungssumme ist geringer als die Summe der vereinbarten Einzahlung.

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.

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

Cash & Cash Back ist eine Kombination aus einer Erlebensversicherung und einer Rentenversicherung und ein Produkt der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

Bitte beachten Sie: Die vorliegenden Informationen zu Cash & Cashback 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

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