WERBUNG

Lebensvorsorge Classic Einmalprämie

Die einmalige Versicherungsveranlagung mit Steuervorteilen.

ERGO

Versichern heißt verstehen.

Sicher veranlagen und versichert sein.

Sie verfügen über einen größeren Betrag ab 3.500 Euro und suchen nach der richtigen Veranlagung? Ihre Vorgaben: Sicherheit und planbare Ergebnisse. Und: Sie möchten auch Steuervorteile nutzen? Dann ist die Lebensvorsorge Classic Einmalprämie die richtige Lösung. Sie ist ein sicherer und attraktiver Weg, Geld zu veranlagen oder kurzfristig für die Pension vorzusorgen.

Versicherte Vermögensanlage. Ihr Geld ist in den besten Händen.

Sie bestimmen die Höhe der Einzahlung und die Laufzeit. Daraus errechnet sich Ihre Versicherungssumme. Diese zahlen wir im Erlebensfall am Ende der Laufzeit aus.

Der Versicherungsschutz steht für Sie nicht im Vordergrund. Im Falle des Ablebens während der Laufzeit wird die eingezahlte Einmalprämie exklusive Versicherungssteuer ausbezahlt.

Sicherheit ist bei klassischen Lebensversicherungen oberstes Gebot. Für die gesamte Laufzeit gilt eine unveränderbare Garantieverzinsung der Sparanteile (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer und Kosten). Darüber hinaus haben Sie Anspruch auf eine etwaige Gewinnbeteiligung, die die Auszahlung am Laufzeitende und im Ablebensfall erhöhen kann. Ihr Geld wird im sogenannten „klassischen Versicherungsdeckungsstock“ veranlagt.

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

Kürzere Laufzeiten für 50 Plus.

Ab 50 Plus können Sie Ihre Lebensvorsorge Classic Einmalprämie bereits ab einer Laufzeit von 12 Jahren abschließen. Ein Vorteil, wenn Sie kürzere Laufzeiten bevorzugen. Kürzere Laufzeit heißt aber nicht sofort größerer Vorteil. Längere Laufzeiten bedeuten eine längere Veranlagungszeit, und können daher zu mehr Kapital führen. Vergleichen Sie bitte immer beide Varianten und entscheiden Sie je nach Bedarf: Entweder das Geld schneller zur Verfügung haben oder länger warten und von mehr Leistung profitieren.

Einmalige Auszahlung oder Zusatzpension. Sie haben die Wahl.

Am Ende der Laufzeit können Sie sich entweder für eine einmalige Auszahlung der Versicherungssumme samt etwaiger Gewinnbeteiligung oder für eine Zusatzpension in Form von laufenden Rentenauszahlungen entscheiden. Diese regelmäßige Zusatzpension ist bis zum Erreichen des Kapitalwertes (Versicherungssumme zuzüglich etwaiger Gewinnbeteiligung) einkommensteuerfrei.

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

Sie nutzen Steuervorteile.

Lebensversicherungen sind steuerbegünstigt. Dadurch können Sie mit Lebensvorsorge Classic Einmalprämie auch Steuern sparen:

- KESt-freie Erträge.
- Einkommensteuerfreie Auszahlung am Ende der Veranlagung bei Einmalauszahlung.
- Rentenauszahlungen sind bis zum Erreichen des Kapitalwertes steuerfrei.

Nähere Informationen zur steuerlichen Behandlung sehen Sie unter „Wichtige Produkt- und Risikohinweise“.

Lebensvorsorge Classic Einmalprämie auf einen Blick.

- Sie investieren einen Betrag Ihrer Wahl ab 3.500 Euro.
- **Sichere Veranlagung** während der gesamten Dauer.
- Sie können sich auf Kapitalsicherheit und eine unveränderbare Garantieverzinsung der Sparanteile (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer und Kosten) verlassen – für die gesamte Laufzeit.
- **Anspruch auf etwaige Gewinnbeteiligung:** Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung AG im Rahmen der Gewinnbeteiligung.
- **Einmalige Auszahlung oder Zusatzpension.**
- **Sie wählen die Laufzeit. Ab 15 Jahren. Für 50 Plus bereits ab 12 Jahren.**
- **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 und einkommensteuerfreie Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit. Rentenzahlungen sind bis zum Erreichen des Kapitalwertes einkommensteuerfrei.

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

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

Wichtige Produkt- und Risikohinweise

Die Lebensvorsorge Classic Einmalprämie ist eine klassische Erlebensversicherung der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

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 (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer, oben genannter Kosten und Risikoprämien) veranlagt die ERGO Versicherung AG innerhalb des „**klassischen Versicherungsdeckungsstocks**“. 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.**

Am Ende der Laufzeit zahlt die ERGO Versicherung AG im Erlebensfall die vereinbarte Versicherungssumme (= garantierte Auszahlung) **zuzüglich** etwaiger **Gewinnbeteiligung** aus.

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 gewinnberechtigt. 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 Versicherungssumme wird anhand des Alters der versicherten Person, der Laufzeit und der Höhe der Einmalprämie ermittelt.

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 (Ein-kommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen Versicherungsleistung und eingezahlter Versicherungs-prämie). Die Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.

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

ergo-versicherung.at

Lebensvorsorge Classic ist eine Erlebensversicherung mit Einmalprämie der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

Bitte beachten Sie: Die vorliegenden Informationen zur Lebensvorsorge Classic Einmalprämie 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.
Druck: Riedeldruck GmbH, 2214 Auersthal

Stand: 10 / 2019

WERBUNG

ERGO