

Lebensvorsorge Dynamic

Das Beste aus Fonds und Versicherung.
Ihr Vermögen wächst. Ihr Leben
ist versichert.

ERGO

Versichern heißt verstehen.

Investieren Sie nach Ihrer persönlichen Strategie.

Sie möchten ein ausgewähltes Fondsangebot mit attraktiven Ertragschancen für Ihre Vorsorge nutzen? Sie wollen selbst entscheiden, wie Ihr Geld veranlagt wird und wie hoch Ihr Leben versichert ist? Auch wie Sie Ihr Geld investieren, soll Ihre Entscheidung sein – laufend oder einmalig? Mit der Lebensvorsorge Dynamic nutzen Sie die Ertragschancen einer dynamischen Fondsveranlagung mit individuellem Versicherungsschutz und den Steuervorteilen einer Lebensversicherung.

Das Prinzip ist einfach: Bei der Lebensvorsorge Dynamic bestimmen Sie selbst, wie Ihr Geld veranlagt wird. Das bedeutet: Chancen auf hohe Wertsteigerungen, aber auch Verantwortung, wenn etwas nicht so läuft, wie beabsichtigt. Womit Sie aber auf alle Fälle rechnen können: Versicherungsschutz, wie Sie ihn brauchen.

Je nach Ihrer persönlichen Risikoneigung, gewünschtem Anlagehorizont und individuellem Anlageziel stehen Ihnen unterschiedliche Fonds zur Verfügung.

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

Sie profitieren von einem exklusiven Fondsangebot.

Mit der Investition in Fonds haben Sie die Möglichkeit, von den Chancen an den Kapitalmärkten zu profitieren und attraktive Renditen zu erzielen. Fonds bieten vielfältige Möglichkeiten, denn sie investieren in verschiedene Wertpapiere, Märkte und Branchen.

Durch die breite Streuung der Vermögenswerte können Sie Ihren Veranlagungserfolg aktiv mitgestalten. Wir veranlagern Ihr Geld nach Ihren persönlichen Vorgaben, die Ihren Vorstellungen und Investmentneigungen entsprechen.

Sie genießen Versicherungsschutz. Ganz nach Ihren Wünschen.

Steht für Sie der Ertrag im Vordergrund, entscheiden Sie sich beispielsweise bei laufenden Prämien für einen Mindestschutz von 30 % der Prämiensumme. Bei Einmalprämie wählen Sie einen Versicherungsschutz von mindestens 115 % der Einmalprämie. Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils zum Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben, können eine Laufzeit ab 10 Jahren und somit einen Mindestschutz ab 110 % der Einmalprämie wählen.

Steht hingegen die Absicherung Ihrer Familie an erster Stelle, wählen Sie einen Versicherungsschutz von bis zu 200 % der Prämiensumme bzw. der Einmalprämie.

Bei jeder Versicherungsvariante gilt jedoch: Sollte im Ablebensfall das erwirtschaftete Vermögen zzgl. 5 % des Mindestschutzes höher sein als der von Ihnen festgelegte Mindestschutz, so kommt der höhere Betrag zur Auszahlung.

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



Ihr flexibler Begleiter – ein Leben lang.

Einzahlung: laufend oder einmalig

Ab 3.500 Euro Einmalprämie oder ab 60 Euro monatlich sind Sie dabei. Bei laufender Prämienzahlung sind ein Zinseszinsseffekt und **Cost-Average-Effekt** möglich.

Im Klartext bedeutet das: Wir kaufen für Sie monatlich Anteile der in der fondsgebundenen Lebensversicherung ausgewählten Fonds. Bei niedrigerem Kurs können wir mehr Anteile bei gleicher Prämienhöhe kaufen als bei einem höheren Kurs. Und: Sie können die Prämienzahlungsdauer auch kürzer als die Vertragslaufzeit wählen.

Flexible Laufzeit

Sie wählen die Laufzeit und Veranlagungsdauer ab 10 bzw. 15 Jahren je nach Einzahlungsart und Alter. Denken Sie daran: Je länger die Laufzeit, umso höher ist auch das Ertragspotential.

Flexible Auszahlung

Bei Laufzeitende bestimmen Sie, wie Ihr Vermögen ausbezahlt wird: entweder in Form einer steuerfreien Kapitalauszahlung, als Übertrag der angesammelten Fondsanteile auf Ihr privates Wertpapierdepot oder als Privatpension auf Lebenszeit.

Lebensvorsorge Dynamic auf einen Blick:

- Sie profitieren von einem **chancenreichen Vermögensaufbau** mit Fonds und dem Versicherungsschutz einer Lebensversicherung.
- **Sie bestimmen, wie Ihr Geld veranlagt wird.** Je nach Anlagewunsch und Risikobereitschaft wählen Sie den passenden Investmentfonds.
- **Kostenloser Fondswechsel** per nächstem Monatsultimo, nach Einlangen des Auftrags – so oft Sie wollen.
- Ihre **Einzahlung**, ob laufend oder einmalig, legen Sie selbst fest: schon ab 60 Euro monatlich oder ab 3.500 Euro Einmalprämie.
- **Flexibilität:** Anpassung der Versicherungssumme und Ihrer laufenden Prämien jederzeit möglich.
- Die Höhe des **Versicherungsschutzes** bestimmen Sie individuell.
- **Spesenvorteile:** keine Ausgabeaufschläge für Fonds, keine Depotgebühren und kein Zuschlag bei nicht jährlicher Einzahlungsweise.
- **Sie sparen Steuern:** keine KESt, keine Einkommensteuer, keine Kursgewinnsteuer / Vermögenszuwachssteuer.
- **Auszahlung nach Wunsch:** einkommensteuerfreie Einmalauszahlung oder Übertrag der angesammelten Fondsanteile auf ein privates Wertpapierdepot oder Auszahlung als Privatpension.

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

Wichtige Produkt- und Risikohinweise

Die Lebensvorsorge Dynamic ist eine fondsgebundene Lebensversicherung der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

Ihre Einzahlungen (Versicherungsprämien) bzw. Ihre Einmalprämie enthalten neben der 4%igen **Versicherungssteuer** (die von der ERGO Versicherung AG abgeführt werden muss) auch Kosten für Abschluss, Verwaltung und Risikoprämien. Die Kosten sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen und im Versicherungsantrag angeführt.

Sparanteile Ihrer Einzahlungen (= Versicherungsprämien abzüglich Versicherungssteuer und 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.

Etwaige **Gewinnanteile** bei der laufenden Prämienzahlung werden automatisch zum Erwerb von zusätzlichen Anteilen der gewählten Fonds-Variante verwendet. Gewinnanteile resultieren aus den Veranlagungserträgen, die über der Garantieverzinsung liegen. Diese können nicht vorausgesehen werden und sind daher **unverbindlich**. Die Höhe der Fondserträge ist von der Kapitalmarktentwicklung, den tatsächlichen Kapitalerträgen sowie dem künftigen Risiko- und Kostenverlauf abhängig.

Die Lebensvorsorge Dynamic ist für jene Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer geeignet, die während der Versicherungsdauer Kursschwankungen akzeptieren und bereit sind, die erhöhten Risiken einer Wertpapierveranlagung selbst zu tragen. Die Wertentwicklung der gewählten Fonds

hängt von der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte, von Zinssätzen, Inflationsraten und Währungswechsellkursen ab. Darüber hinaus gibt es insbesondere auch Kredit/Emittenten Ausfallrisiken. Daneben können auch andere Risiken wie Liquiditätsrisiko, Risiko der Gegenpartei und Bewertungsrisiko auftreten. Daher kann es unter außergewöhnlichen Umständen zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals bzw. des angesparten Kapitals kommen.

Bei der Lebensvorsorge Dynamic handelt es sich um eine Veranlagung mit höherem Risikopotenzial. Bitte lassen Sie sich vor Abschluss der Lebensvorsorge Dynamic unbedingt über Chancen und Risiken der verschiedenen Fonds ausführlich informieren.

Am Ende der Laufzeit erhalten Sie von der ERGO Versicherung AG den erreichten Wert der Fondsveranlagungen der Lebensvorsorge Dynamic. Die Lebensvorsorge Dynamic bietet **keine Garantien** auf Kapitalerhalt und Erträge.

Die Lebensvorsorge Dynamic mit Einmalprämie können Sie frühestens nach 15 bzw. 10 Jahren (Alter der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers und der versicherten Person jeweils bei Abschluss über 50 Jahre) ohne steuerliche Nachteile rückkaufen. Gleiches gilt für laufende Einzahlungen mit abgekürzter Prämienzahlungsdauer nach 15 Jahren. Bitte beachten Sie, dass Sie bei vorzeitigem Rückkauf unter der Mindestanlagedauer bzw. bei laufender Prämienzahlung nach vorangegangener Prämienfreistellung mit steuerlichen Konsequenzen rechnen müssen: Nachverrechnung von 7% Versicherungssteuer plus Differenz-ESt. (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen Versicherungsleistung und eingezahlten Versicherungsprämien).

Bitte beachten Sie, dass die steuerliche Behandlung von den persönlichen Verhältnissen der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers abhängt und die angegebenen Steuervorteile aufgrund künftiger Gesetzesänderungen ganz oder teilweise wegfallen können. Über nähere Details zu Ihrem persönlichen Steuervorteil erkundigen Sie sich gegebenenfalls bei einem Steuerberater.

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

Die Lebensvorsorge Dynamic ist ein Produkt der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

Bitte beachten Sie: Die vorliegenden Informationen zur Lebensvorsorge Dynamic 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