

Tipp für 50Plus:  
Lebenslange Laufzeit!

## „Ich will flexibel veranlagten. Mit Steuervorteilen.“

**ERGO fürs Leben.** Die flexible Vorsorge, gibt es auch mit Einmalprämie. Kombinieren Sie zwei Anlagenformen miteinander und jederzeit neu. Mit flexiblen Auszahlungen und Steuervorteilen. 100 Prozent KEST-frei. Damit Sie heute schon gerne sagen:

**#IchWerde100**

# ERGO

Versichern heißt verstehen.

# #IchWerde100

**Wir werden immer älter.  
Aber wir werden uns auch länger jung fühlen.**

Wissen Sie heute schon, was Ihnen das Leben morgen bringt? Eine Erbschaft? Ein neues Zuhause? Kinder, Enkel, Patenkinder? Eine Weltreise? Die Pension? Wünsche und Ziele verändern sich. Wir können Ihnen nicht vorhersagen, wie Ihr Leben verlaufen wird. Aber wir können Sie begleiten. Damit Sie auch heute schon gerne sagen: „Ich werde 100“ sollten Sie rechtzeitig fürs Leben vorsorgen. Damit Sie mehr auf der hohen Kante haben und immer flexibel bleiben. Auch wenn Sie 100 Jahre alt werden. Zum Glück gibt es dafür ERGO fürs Leben, die flexible Vorsorge, mit Einmalprämie und lebenslanger Laufzeit die sich immer an Ihr Leben anpasst. Egal, was Sie vorhaben.

Übrigens: Rechtzeitig vorsorgen hilft, dass man's hat, wenn man's braucht.

## **ERGO fürs Leben ist mehr als eine Versicherung.**

Es ist ein Vorsorgekonzept, das Sie aktiv selbst gestalten. So sicher und flexibel, wie Sie es brauchen. Sie entscheiden heute. Und wenn Ihre Entscheidung morgen nicht mehr passt? Kein Problem. Ändern Sie sie einfach.

## **Flexibel veranlagen. KEST-frei**

So profitieren Sie von einer flexiblen Veranlagung, bei der Sie zwei Vorsorgeformen in einem kombinieren und jederzeit ändern können.

Mit der individuellen Laufzeit, die Sie sogar auf Lebenszeit abschließen können, bleiben Sie immer flexibel. Und auch die Auszahlungen bieten Ihnen alle Möglichkeiten – während und am Ende der Laufzeit.

**Ja, Sie können sogar für die nächste Generation vorsorgen, wenn Sie sich z.B. für eine lebenslange Laufzeit entscheiden.**

## **Flexibel: Einmalprämie. Plus Zuzahlungen, wenn Sie es haben.**

Sie starten mit einer Einmalprämie ab 5.000 Euro und können Ihr Kapital jederzeit erhöhen. Mit einmaligen Zuzahlungen ab 2.500 Euro und mit Zustimmung des Versicherers bis zur Verdoppelung der Prämiensumme. Sie entscheiden dabei, ob

Ihre Zuzahlung klassisch oder nur fondsgebunden veranlagt werden soll. Auch eine Aufteilung im selben Verhältnis wie Ihr bereits veranlagtes Kapital ist möglich.

„Ich habe einen größeren Betrag zur Verfügung. Aber wie soll ich ihn anlegen? Mit mehr Sicherheit? Oder mehr Ertragschancen? Mit ERGO fürs Leben bleibe ich flexibel. Jederzeit. Und das KESt-frei.“



---

**Christian P., 56 Jahre, verheiratet, ein Sohn.**

„In der heutigen Wirtschaftslage ist die Entscheidung klassische Veranlagung oder mehr Rendite durch eine Veranlagung in Fonds schwierig. Mit ERGO fürs Leben wechsele ich einfach meine Strategie. Chancenreich mit fondsgebundener Veranlagung und / oder klassisch stabil. Wie ich will, so oft ich will und wie es die Situation erfordert. Das Beste daran: Die Erträge sind zu 100 % KESt-frei.“

---

# Sicherheit oder Ertragschancen?

## Warum eigentlich oder?

Mit ERGO fürs Leben brauchen Sie sich nicht für Jahre auf eine Anlageform festlegen.

Es stehen Ihnen viele Wege offen und Sie sind immer einen Schritt voraus.

Die Veranlagung – Klassisch oder in Fonds? Pur oder gemixt? Sie entscheiden.

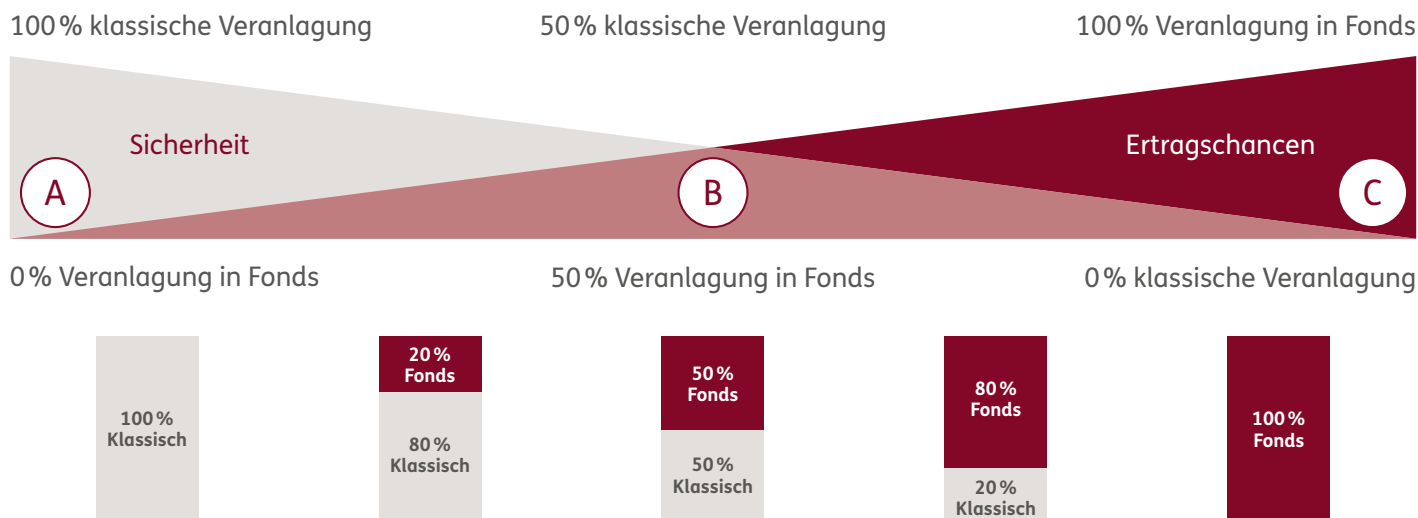
## Kombinieren Sie zwei Anlageformen miteinander. Und jederzeit neu.

Sie bestimmen, wie Ihre Einmalprämie veranlagt wird. Ganz nach Ihrer Sicherheits- bzw. Risikoneigung. Von 100% klassischer Veranlagung bis zu 100% Veranlagung in Fonds sind alle Mischungen möglich (immer in 10% Schritten). Und wenn die Richtung für Sie nicht mehr stimmt? Kein Problem. Die Aufteilung Ihres Guthabens

können Sie individuell gestalten und jederzeit umschichten. Kostenlos zu jedem Monatsende. Zum Beispiel können Sie Ihr Vermögen von der Veranlagung in Fonds in den klassischen Teil – zur Absicherung bereits erreichter Erträge – umschichten. Oder umgekehrt – für mehr Ertragschancen.

## Auf die Mischung kommt es an: 100% klassisch? 100% in Fonds?

### Oder ein Mix? Alles ist möglich.



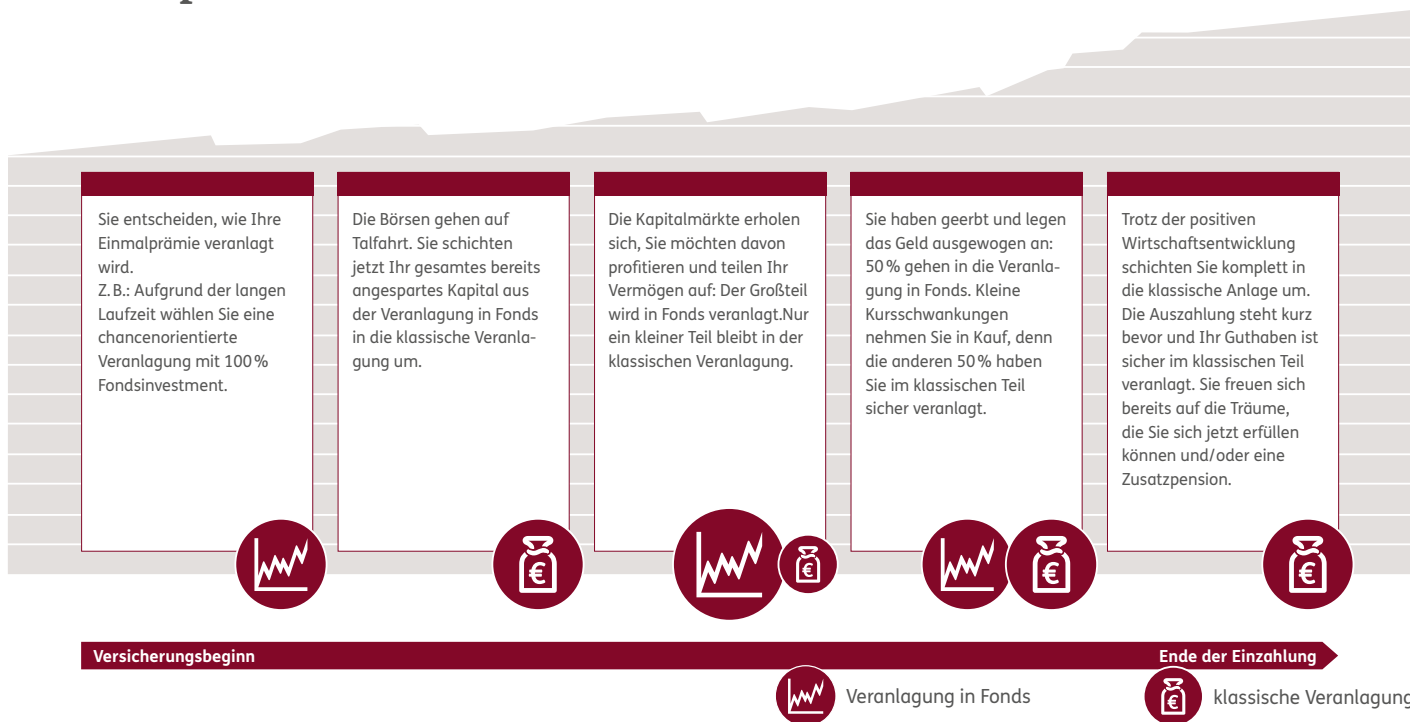
**A Für Sicherheitsorientierte:**  
Sie sind nicht bereit, für höhere Ertragschancen große Risiken einzugehen. Sie legen Wert auf Sicherheit und stabile Leistungen. Veranlagen Sie daher 100% in der klassischen Veranlagung. Für mehr Ertrag kann ein geringer Prozentsatz in Fonds investiert werden.

**B Für Risikobewusste:**  
Höhere Ertragschancen – höheres Risiko. Für höhere Ertragschancen nehmen Sie ein höheres Risiko in Kauf. Dennoch möchten Sie mit einem Sicherheitsnetz aus einer klassischen Veranlagung rechnen. Veranlagen Sie daher bis 50% in Fonds und den Rest klassisch.

**C Für Risikoorientierte:**  
Für Sie stehen die Ertragschancen einer Veranlagung im Vordergrund – dafür verzichten Sie auf Sicherheit und investieren zwischen 50% und 100% Ihrer Einzahlung in Fonds. Starke Wertschwankungen nehmen Sie dafür in Kauf.

Die kostenlose Umschichtung zum Monatsende ermöglicht Ihnen, allfällige negative Kursentwicklungen zu verringern: Sie wechseln von einer risikoorientierten hin zu einer ausgeprägteren sicherheitsorientierten Veranlagung (A). Insbesondere mit zunehmenden Alter immer wichtiger.

## Sie können Ihre Veranlagung jederzeit ändern. Zum Beispiel:



# ERGO fürs Leben. Die flexible Vorsorge mit Einmalprämie.



## Flexible Veranlagung:

100% klassisch oder 100% fondsgebunden  
oder ein Mix aus beidem.



Sie nutzen **Steuervorteile**.



## Wählbare Laufzeit:

Für eine bestimmte Laufzeit oder lebenslang.



## Schutz, wie Sie ihn brauchen.

Abhängig von der Laufzeit und Ihren Wünschen.  
Durch namentliches Bezugsrecht fällt das Vermögen  
im Ablebensfall nicht in die Verlassenschaft.



## Einmalige Zuzahlungen.

ab 2.500 Euro. Jederzeit möglich.



## Flexible Auszahlungen:

Während der Laufzeit: Teilauszahlungen möglich.  
Am Ende der Laufzeit: Monatliche Zusatzpension,  
einmalige Kapitalauszahlung. Oder ein Mix aus  
beidem.

## 1. Flexible und innovative Veranlagung.

- Zwei Anlageformen in einer Vorsorge: 100% klassisch oder 100% fondsgebunden? Oder eine Mischung? Alles ist möglich. Sie bestimmen das Aufteilungsverhältnis. Und können jederzeit umschichten. Zu jedem Monatsende kostenlos.

## 2. Wählbare Laufzeit.

Sie entscheiden, wie lange Ihr Geld veranlagt wird. Es stehen Ihnen 2 Produktvarianten zur Wahl:

- **Für eine bestimmte Laufzeit:**  
Von 15 bis 45 Jahren. Ab mindestens 10 Jahren, wenn Sie bei Abschluss bereits 50 Jahre alt sind. Sie können ERGO fürs Leben ab Alter 18 abschließen.
- **Oder lebenslange Laufzeit:**  
Für alle ab 50. Wenn Sie sich jetzt noch nicht festlegen und frei entscheiden möchten, wann Sie Ihre Veranlagung beenden. Sie können ERGO fürs Leben nach Ablauf der Mindestlaufzeit von 10 Jahren jederzeit kündigen. Ohne vorherige Vereinbarung. Oder Sie lassen den Vertrag auf Lebenszeit laufen und sorgen damit z. B. für die nächste Generation vor.

## 3. Einmalige Zuzahlungen.

Sie können Ihr Vertragsguthaben jederzeit mit einmaligen Zuzahlungen erhöhen. Ab 2.500 Euro pro Zuzahlung mit Zustimmung des Versicherers bis zur Verdoppelung der Prämiensumme möglich.

Und Sie bestimmen wie Ihre Zuzahlung veranlagt werden soll, zu 100% klassisch, zu 100% in Fonds oder im selben Mischungsverhältnis wie Ihre Veranlagung.

## 4. Flexible Auszahlung.

- Einmalige Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit oder zu Ihrem gewählten Zeitpunkt (bei lebenslanger Laufzeit).
- Oder laufende Zusatzpension, lebenslang oder für einen bestimmten Zeitraum.
- Oder ein Mix aus beidem.

## 5. Schutz, wie Sie ihn brauchen.

Sie legen die Laufzeit Ihres Vertrages fest – und damit indirekt auch Ihren Versicherungsschutz.

- **Bei einer bestimmten Laufzeit**  
können Sie Ihren Versicherungsschutz wählen: mindestens 100% Ihrer Einmalprämie plus Laufzeit in % bis zu 150% Ihrer Einmalprämie.
- **Bei lebenslanger Laufzeit**  
beträgt der Versicherungsschutz immer 105% des aktuellen Wertes Ihrer Veranlagung.

### Im Ablebensfall: Unkomplizierte Abwicklung

Sie bestimmen, wer Ihr Kapital erhalten soll, wenn Sie nicht mehr leben. Durch das namentliches Bezugsrecht fällt das Kapital nicht in die Verlassenschaft. Der von Ihnen genannten Person (= namentlicher Bezugsberechtigter) steht das Kapital sofort zur Verfügung. Zum Beispiel: Ihren Angehörigen, Ihrem Ehe- oder Lebenspartner, Pflichtteilsberechtigten, Ihren Enkeln oder Personen, die Ihnen nahe stehen. Und Sie können das Bezugsrecht natürlich jederzeit ändern.

## 6. Sie nutzen Steuervorteile.

- Während der Laufzeit:
  - KEST-freie Erträge.
  - Keine Steuer auf Vermögenszuwachs im Privatbereich.
  - Keine Depotgebühren und keine Ausgabeaufschläge des Fonds.
  - Kostenloser Fondswechsel zu jedem Monatsende möglich.
- Bei der Auszahlung:  
Einkommensteuerfreie Einmalauszahlung am Ende der Laufzeit. Die Zusatzpension ist bis zum Erreichen des angesparten Vermögens zum Laufzeitende der Versicherung (des Kapitalwertes) einkommensteuerfrei.

Die Basisinformationsblätter finden Sie zum Downloaden auf der Homepage der ERGO unter: [ergo-versicherung.at/priip](http://ergo-versicherung.at/priip)

# Wie lange wollen Sie veranlagern?

## 10, 20, 30 Jahre? Oder lebenslang?

Mit der individuellen Laufzeit entscheiden Sie frei, wann Sie Ihr Vermögen ausbezahlt bekommen. Alles ist möglich. Wählen Sie aus zwei Varianten: Entweder eine bestimmte Laufzeit, die Sie bereits zu Beginn festlegen oder eine lebenslange Laufzeit. Damit können Sie Ihr Vermögen nach Ablauf der Mindestdauer jederzeit abrufen. Wann Sie wollen. Ohne vorherige Vereinbarung. Und wenn Sie das Geld zu Lebzeiten doch nicht brauchen, steht es der „Next Generation“ oder Personen, die Ihnen nahe stehen, zur Verfügung.

### ERGO fürs Leben – die flexible Vorsorge. Mit fixer Laufzeit.

**Sie möchten zu Beginn Ihrer Veranlagung festlegen, wie lange Ihr Geld für Sie arbeiten soll? Zum Beispiel bis zum Pensionsantritt oder einem anderen Wunschtermin?**

Dann wählen Sie eine Laufzeit zwischen mindestens 15 und maximal 45 Jahren. Oder ab 10 Jahren, wenn Sie bei Abschluss bereits 50 Jahre alt sind.

Ihr Versicherungsschutz richtet sich nach der gewählten Laufzeit. Er beträgt mindestens 100% Ihrer Einmalprämie plus der Laufzeit in Prozent, d.h. bei 15 Jahren Laufzeit beträgt er 115 %, bei 20 Jahren 120% Ihrer Einmalprämie usw.

Sie wollen einen höheren Schutz? Zum Beispiel weil Ihre Kinder noch klein sind? Kein Problem. Sie können Ihren Ablebensschutz bis zu 150% Ihrer Einmalprämie wählen.

### ERGO fürs Leben – die flexible Vorsorge mit lebenslanger Laufzeit.

**Sie möchten sich noch nicht festlegen, wie lange Ihr Geld veranlagt wird? Dann ist ERGO fürs Leben – die flexible Vorsorge mit lebenslanger Laufzeit die richtige Wahl.**

Sie können ERGO fürs Leben nach Ablauf der Mindestlaufzeit von 10 Jahren jederzeit kündigen. Dann, wenn Sie möchten oder das Geld brauchen. Ohne vorherige Vereinbarung. Je nach gewählter Veranlagungsform erhalten Sie zu dem von Ihnen gewählten Zeitpunkt immer den aktuellen Wertstand Ihres Fondsvermögens und/oder den aktuellen Wertstand aus Ihrer klassischen Veranlagung einschließlich einer etwaigen darin enthaltenen Gewinnbeteiligung.

Wenn Sie Ihr Vermögen zu Lebzeiten doch nicht abrufen, sorgen Sie praktisch für die nächste Generation vor. Im Ablebensfall zahlen wir dann an eine von Ihnen genannte Person aus (namentlich Bezugsberechtigter). Ihr Ablebensschutz beträgt immer 105% des Wertes der klassischen Deckungsstockveranlagung einschließlich einer etwaigen darin enthaltenen Gewinnbeteiligung und/oder 105% des vorhandenen Fondsguthabens. Je nach gewählter Veranlagungsform.

### Sie entscheiden, wer Ihr Geld bekommen soll. Das namentliche Bezugsrecht.

Sie bestimmen, wer Ihr Kapital erhalten soll, wenn Sie nicht mehr leben – z.B. bei lebenslanger Laufzeit, wenn Sie das Kapital nicht früher abrufen.

Durch das namentliche Bezugsrecht fällt das Vermögen nicht in die Verlassenschaft und steht der von Ihnen genannten Person (der/dem namentlichen Bezugsberechtigten) sofort zur Verfügung.

Zum Beispiel: Ihren Angehörigen, Ihrem Ehe- oder Lebenspartner, Pflichtteilsberechtigten, Ihren Enkeln oder Personen, die Ihnen nahestehen. Und Sie können das Bezugsrecht natürlich jederzeit ändern.

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






„Die lebenslange Laufzeit hat mich überzeugt. Damit kann ich mein Geld nach 10 Jahren jederzeit abrufen. Wann ich will. Ohne vorherige Vereinbarung. Und wenn ich es nicht zu Lebzeiten brauche, ist meine Familie versorgt.“

---

**Brigitte Z., 66 Jahre, verwitwet, mit Tochter Karin, 41 Jahre und Enkelin Alexandra, 20 Jahre**

„Neben der flexiblen Veranlagung hat mich ERGO fürs Leben mit der individuellen, lebenslangen Laufzeit überzeugt. Damit bin ich völlig unabhängig und kann mein Geld – nach der Mindestlaufzeit von 10 Jahren – jederzeit abrufen. Dann, wenn ich es brauche. Ohne vorherige Vereinbarung. Und ich brauche mich auch nicht mehr mit dem Thema einer Veranlagungsverlängerung oder dem Abschluss einer neuen Versicherung auseinandersetzen. Was ja immer schwieriger wird, je älter man wird. Gut finde ich auch, dass ich mir sogar während der Laufzeit Teile der Veranlagung auszahlen lassen kann. Zum Beispiel für eine Finanzspritze für die erste Wohnung meiner Enkelin Alexandra. Das Beste daran: Wenn ich das Geld zu meinen Lebzeiten doch nicht brauche, steht es nach meinem Ableben durch das namentliche Bezugsrecht der Person, die ich bestimme, sofort zur Verfügung und fällt nicht in die Verlassenschaft. Damit sind meine Tochter Karin oder auch Alexandra finanziell abgesichert.“

---



„Mir gefallen die flexiblen Auszahlungen von ERGO fürs Leben. Während der Laufzeit, wenn ich dringend Geld brauche. Am Ende als Einmalauszahlung. Oder als Zusatzpension. Oder ich nehme einen Mix. Besser geht's nicht.“

---

**Stephan A., 48 Jahre, Single**

„Mir gefällt nicht nur die innovative Veranlagungsmöglichkeit von ERGO fürs Leben, sondern auch die vielen Auszahlungsmöglichkeiten. Ich liebe meinen Job und arbeite auch sehr viel. Aber in der Pension will ich dann vieles nachholen. Das ist mein Ziel. Spätestens mit 65 Jahren möchte ich eine große lange Reise machen – mir die Welt anschauen. Daher hab ich mich für eine fixe Laufzeit von 17 Jahren entschieden. Genau zu meinem Pensionsantritt. Und dann kann ich mich immer noch entscheiden, wie ich mir mein Geld auszahlen lasse – je nachdem, was ich vorhabe. Einmalig oder laufend als Pension. Oder zuerst einen Teil einmalig und den Rest als Zusatzpension. Und wenn ich doch schon früher Geld brauche, ist das auch kein Problem.“

---

Bitte lesen Sie unbedingt vor Abschluss der Versicherung die rechtlichen Hinweise und Informationen auf den Seiten 12 und 13.

# Für später oder zwischendurch. Geld, wenn Sie es brauchen.

Mit ERGO fürs Leben machen Sie ganz einfach, was Sie wollen.  
Sie entscheiden über den Zeitpunkt Ihrer Auszahlungen.

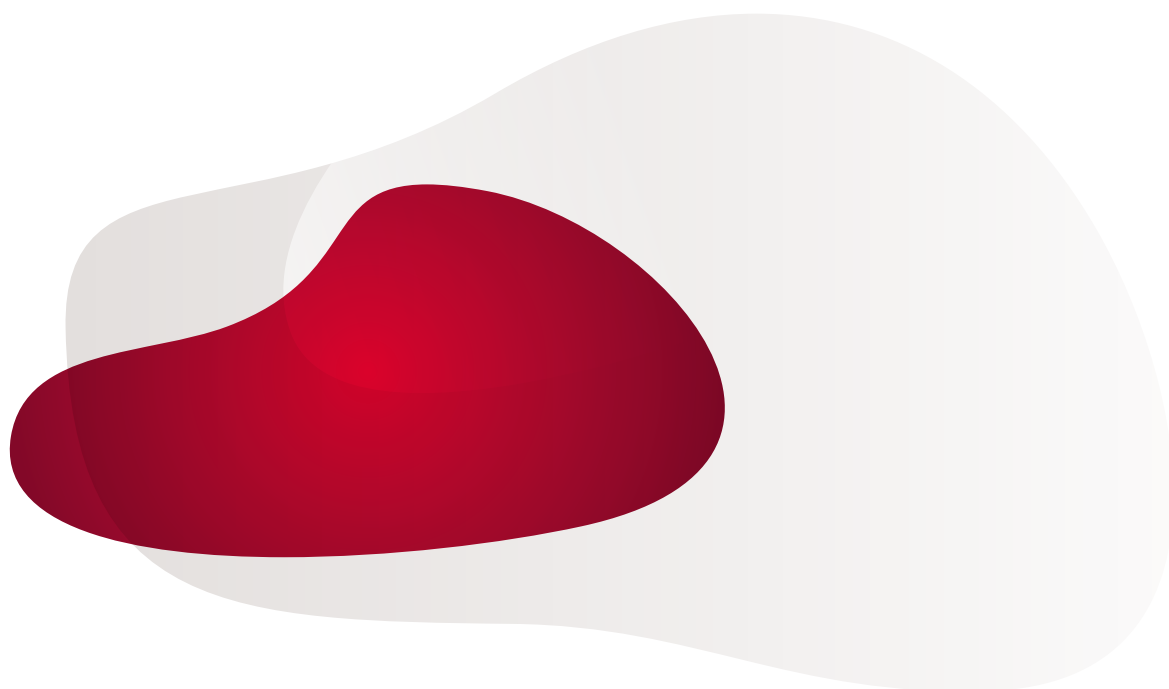
## Weil man nie weiß, wann man einmal Geld braucht.

Bei ERGO fürs Leben können Sie auf Ihr angespartes Kapital auch während der Laufzeit zugreifen. Dann, wenn Sie es wirklich brauchen. Für die großen und kleinen Dinge des Lebens. Es müssen jederzeit mindestens 1.000 Euro in der Versicherung bestehen bleiben (siehe Seite 13).

## Eine neue, altersgerechte Wohnung? Oder doch eine Zusatzpension? Oder noch besser ein Mix aus beidem?

Am Ende der Laufzeit wird das Guthaben (Wertstand der Fondsanteile und/oder das im klassischen Deckungsstock veranlagte Vertragsguthaben inklusive etwaiger Gewinnbeteiligung) ausgezahlt. Je nach gewählter Veranlagungsform.

Eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine private Zusatzpension? Oder Sie lassen sich zuerst einen Teil einmalig auszahlen z. B. für eine neue, altersgerechte Wohnung und starten dann eine Zusatzpension – auf Lebenszeit oder für einen begrenzten Zeitraum. Ganz wie Sie wollen. Alles ist möglich.



# Das sollten Sie beachten:

## Wichtige Informationen, Rechts- und Risikohinweise

Die Produktvarianten ERGO fürs Leben die flexible Vorsorge und ERGO fürs Leben die flexible Vorsorge mit lebenslanger Laufzeit sind Produkte mit Einmalprämie der ERGO Versicherung AG und eine Lebensversicherung mit flexibler Veranlagung.

**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 / Sparprämie (= Versicherungsprämien abzüglich Versicherungssteuer, Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie Risikoprämien) wird bestimmt durch Abschlussalter, Laufzeit, gewählte Einzahlungsart sowie gewählten Versicherungsschutz.

Die investierte Prämie / Sparprämie veranlagt die ERGO Versicherung AG in dem von Ihnen gewünschten Verhältnis nach gesetzlichen Vorschriften im „klassischen Versicherungs-Deckungsstock“ oder wird einem besonderen Deckungsstock (fondsgebundene Lebensversicherungen) zugeführt. Vermögenswerte eines **Versicherungs-Deckungsstocks** sind **Sondervermögen**, das **im Konkursfall** nur für Ansprüche der Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer verwendet werden darf. In diesem Fall würden Sie **die auf Ihre Polizze entfallende „Deckungsrückstellung“** erhalten. Diese kann auch **niedriger als Ihre Einzahlungen** sein.

**Zugewiesene Gewinnanteile** bei **klassischer Veranlagung** erhöhen **unwiderruflich** die im klassischen Deckungsstock veranlagte Deckungsrückstellung. Gewinnanteile werden von der ERGO Versicherung AG zugewiesen, insbesondere wenn die erwirtschafteten Veranlagungserträge über dem Rechnungszins (0 %) liegen. Diese können nicht vorausgesehen werden. Aussagen über künftige Gewinnanteile sind daher **unverbindlich**.

ERGO fürs Leben ist einerseits für Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer geeignet, die während der Versicherungsdauer Kursschwankungen akzeptieren und bereit sind, die erhöhten **Risiken einer Fondsveranlagung** zu tragen. Und andererseits für Versicherungsnehmerinnen bzw. Versicherungsnehmer, die kein Risiko eingehen wollen und daher eine klassische Veranlagung wählen. Und für all jene, die eine Kombination aus Sicherheit und Risiko wollen.

Zur Verringerung allfälliger negativer Kursentwicklungen, insbesondere mit zunehmendem Alter, weisen wir Sie explizit auf die Möglichkeit kostenloser Umschichtungen zum Monatsende von einer bestehenden Fondsveranlagung hin zu einer zumindest Übergewichteten konservativeren Veranlagung im Rahmen des klassischen Deckungsstockes hin. Dabei sind von Ihnen die jeweiligen Kapitalmarkt- und Fondsentwicklungen entsprechend zu berücksichtigen. Sie verzichten damit zwar auf etwaige künftige Ertragschancen, können dadurch aber eine von Ihnen definierte Absicherung Ihrer Veranlagung erzielen.

Wählen Sie aus der Fondspalette die für Sie passenden Fonds. Die **Wertentwicklung der gewählten Fonds ist unter anderem abhängig von der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte, von Zinssätzen, Inflationsraten und Währungswechselkursen**. Weitere Angaben zum gewählten Fonds finden Sie in dessen „Wesentlichen Anlegerinformationen“. Bitte lesen Sie vor Abschluss von ERGO fürs Leben die „Wesentlichen Anlegerinformationen“ des gewählten Fonds.

Am Ende der Laufzeit erhalten Sie von der ERGO Versicherung AG **den erreichten Wert der Fondsveranlagung und /oder** wenn Sie klassisch veranlagt haben, die **Deckungsrückstellung einschließlich zugewiesener Gewinnanteile**. ERGO fürs Leben bietet **keine Garantien auf Kapitalerhalt und Erträge aus der fondsgebundenen Versicherung (Veranlagung in Fonds)**. Hierbei tragen Sie das volle Veranlagungsrisiko. Es kann daher auch zu einem Verlust Ihres eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust kommen. Veranlagungsverluste sind aber in jenem Teil, der im klassischen Deckungsstock veranlagt ist, ausgeschlossen.

Bei vorzeitiger Kündigung (Rückkauf vor Laufzeitende): Die Versicherungsnehmerin bzw. der Versicherungsnehmer erhält in der Regel – insbesondere bei kurzer Laufzeit – nicht die gesamten Einzahlungen zurück (aufgrund der Kosten für Ablebensrisiko, Vertragsabschluss und Verwaltung).

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.

## ERGO fürs Leben – Einmalprämie im Überblick

Laufzeit der Produktvarianten	<ul style="list-style-type: none"> <li>temporär: ab 15 Jahren bzw. ab 10 Jahren für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben (<b>ERGO fürs Leben – die flexible Vorsorge</b>).</li> <li>lebenslang: wird kein flexibler Abruftermin in Anspruch genommen, endet der Vertrag aufgrund der lebenslangen Laufzeit mit dem Ableben der versicherten Person (<b>ERGO fürs Leben – die flexible Vorsorge mit lebenslanger Laufzeit</b>).</li> </ul>
Alter der versicherten Person	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bei temporärer Laufzeit: 18 bis 70 Jahre. Die versicherte Person darf am Ende der Laufzeit maximal 80 Jahre alt sein.</li> <li>Bei lebenslanger Laufzeit: 50 bis 80 Jahre</li> </ul>
Einzahlung (Versicherungsprämie)	<p>Einmalprämie: ab 5.000 Euro</p> <p>Einmalige Zuzahlung: ab 2.500 Euro mit Zustimmung des Versicherers bis zur Verdoppelung der Prämiensumme möglich</p>
Klassische Veranlagung: Erträge/Verzinsung und Kapitalsicherheit	<ul style="list-style-type: none"> <li>Die Gesamtverzinsung des klassischen Deckungsstocks beträgt aktuell 2,15 % p.a. – jeweils bezogen auf den Sparanteil (Prämie abzgl. Versicherungssteuer und Kosten) der Einzahlung. Die Gesamtverzinsung (Garantieverzinsung zuzüglich Gewinnbeteiligung) wird jährlich festgesetzt und kann auch geringer als 2,15 % p.a. sein. Die Gewinnbeteiligung kann nicht vorhergesehen werden. Zugrunde liegender Rechnungszins 0 % p.a.</li> <li>Veranlagung im klassischen Versicherungsdeckungsstock gemäß den gesetzlichen Vorschriften. Veranlagungsverluste sind in dem Teil, der im klassischen Deckungsstock veranlagt ist, ausgeschlossen.</li> </ul>
Veranlagung in Fonds/Vermögensmanagement	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ertragschancen: Wertentwicklung der gewählten Fonds. Diese können nicht vorhergesehen werden.</li> <li>Kapitalsicherheit ist keine vorhanden; sie tragen das volle Veranlagungsrisiko. Es kann daher auch zu einem Verlust Ihres eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust kommen.</li> </ul>
Auszahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>bei temporärer Laufzeit: Einmalige Kapitalauszahlung am Laufzeitende oder Rentenzahlung beginnend ab Laufzeitende oder eine Kombination aus beiden: einmalige Kapitalauszahlung und anschließende Rente.</li> <li>bei lebenslanger Laufzeit: Ab Ablauf des 10. Jahres ist ein monatlich flexibler Abruf auf das Vertragsguthaben möglich (Kündigung): Je nach gewählter Veranlagungsform wird der im klassischen Deckungsstock veranlagte Wert einschließlich einer etwaigen Gewinnbeteiligung und/oder das vorhandene Fondsvermögen ausgezahlt.</li> </ul>
Versicherungsschutz	<p>Mindestschutz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Temporäre Laufzeit: mindestens 100 % plus Laufzeit in % der Einmalprämie abzüglich Versicherungssteuer.</li> <li>Lebenslange Laufzeit: 105 % des Wertes der klassischen Deckungsstockveranlagung einschließlich einer etwaigen darin enthaltenen Gewinnbeteiligung und/oder 105 % des vorhandenen Fondsguthabens. Je nach gewählter Veranlagungsform.</li> </ul>
Vorzeitige Kündigung	Vorzeitiger Rückkauf möglich. Der Rückkaufswert kann niedriger sein als die getätigte Einzahlung.
Kosten	Die Kosten der Versicherung entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag sowie den Besonderen Versicherungsbedingungen, die Sie auch unter <a href="http://ergo-versicherung.at/service/versicherungsbedingungen">ergo-versicherung.at/service/versicherungsbedingungen</a> in der aktuellen Version downloaden können. Ihre Beraterin oder Ihr Berater kann Ihnen die Bedingungen auch ausdrucken. In den Abschlusskosten ist die Abschlussprovision für den Vermittler in ihrer Eigenschaft als Versicherungsagent bereits inkludiert.
Steuerliche Behandlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>4 % Versicherungssteuer.</li> <li>Rentenzahlungen: KEST-frei und grundsätzlich einkommensteuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes.</li> <li>Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit oder im Ablebensfall KEST-frei und grundsätzlich einkommensteuerfrei.</li> <li>Erhöhung der Prämiensumme durch einmalige Zuzahlung(en) auf mehr als das Doppelte der ursprünglich vereinbarten Prämiensumme gilt hinsichtlich der Versicherungssteuer als neuer Versicherungsvertrag.</li> <li>Bei Kündigung oder vorzeitigen (Teil-)Auszahlungen (Entnahmen über 25%) vor Ablauf der Mindestveranlagungsdauer 7 % nachträgliche Versicherungssteuer und Differenz-ESt (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen Versicherungsleistung und eingezahlten Versicherungsprämien). Die Mindestveranlagungsdauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.</li> </ul>

# 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**

**ERGO fürs Leben – die flexible Vorsorge und ERGO fürs Leben – die flexible Vorsorge mit lebenslanger Laufzeit sind Lebensversicherungen und Produkte der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.**

**Bitte beachten Sie: Die vorliegenden Informationen zu ERGO fürs Leben 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: 3/2020

WERBUNG

The ERGO logo is displayed in a bold, red, sans-serif font. It is positioned in the bottom right corner of the page, partially overlapping a large, abstract red graphic element that resembles a stylized drop or a wave.