

Lebensvorsorge Classic

Der Vorsorgeklassiker mit
Garantieverzinsung und Sofortschutz.
Weil Sicherheit wichtig ist.

ERGO

Versichern heißt verstehen.



In Kooperation mit

 **VOLKSBANK**

Lebensvorsorge Classic: Die Vorsorge fürs Leben.

Sie haben eine Familie gegründet und möchten sie finanziell absichern? Sie suchen einen sicheren und stabilen Vermögensaufbau für die Zukunft? Und Sie möchten Steuervorteile nutzen? Mit der Lebensvorsorge Classic können Sie einfach, sicher und bewährt Kapital ansparen. Damit haben Sie einen verlässlichen Partner an Ihrer Seite. Auch über Jahre und Jahrzehnte.

Individueller Versicherungsschutz. Bewährt, einfach und gut.

Die Lebensvorsorge Classic bietet Ihnen einen gezielten, sicheren Vermögensaufbau mit Garantieverzinsung und steuerfreien Erträgen, eine finanzielle Sofortabsicherung der Familie für alle Fälle und – auf Wunsch – eine private Zusatzpension, auf die Sie sich verlassen können. Und: Sie können Ihre Vorsorge jederzeit an Ihre Lebenssituation anpassen – wo auch immer Sie das Leben hinführt.

Bei der Lebensvorsorge Classic können Sie neben der Höhe der regelmäßigen Einzahlungen und der gewünschten Laufzeit (ab 10 Jahren) auch den Versicherungsschutz wählen.

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

Versicherungsschutz wie Sie ihn brauchen.

Er- und Ablebensversicherung:

Der Klassiker für Individualisten mit Verantwortung. Im Ablebensfall wird die garantierte Versicherungssumme inklusive aktuellem Stand der Gewinnbeteiligung ausbezahlt.

Erlebensversicherung:

Bei dieser Variante steht der Versicherungsschutz nicht im Vordergrund. Es können daher mehr Sparanteile veranlagt werden, die Versicherungssumme im Erlebensfall am Laufzeitende ist entsprechend höher. Im Ablebensfall werden Ihre bis dahin bezahlten Versicherungsprämien abzüglich 4 % Versicherungssteuer zuzüglich aktuellem Stand der Gewinnbeteiligung rückerstattet.

Lebensvorsorge Classic: Variantenreich und anpassungsfähig.

Ihren Versicherungsschutz können Sie mit einer kostengünstigen Zusatzversicherung individuell erweitern.

- Durch einen erhöhten Ablebensschutz: Bis zur dreifachen Versicherungssumme.
- Oder Sie vereinbaren, dass Ihre Einzahlungen (Versicherungsprämien) im Fall einer längeren Arbeitsunfähigkeit durch Krankheit oder Unfall von der ERGO Versicherung übernommen werden.

Voraussetzung für die Variante mit Versicherungsschutz ist eine Auskunft über Ihren Gesundheitszustand.

Sie können Ihre Vorsorge jederzeit an Ihre Lebenssituation anpassen. Mit der automatischen jährlichen Prämiensteigerung können Sie komfortabel die Einzahlungen erhöhen und dadurch die Versicherungssumme Ihrer Lebensvorsorge Classic einem steigenden Einkommen angleichen – ohne neuerliche Auskunft über Ihren Gesundheitszustand.

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

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.

Versicherter Vermögensaufbau.

Sie legen fest, wie viel Sie und wie lange Sie für Ihre Privatvorsorge einzahlen möchten. Ab 30 Euro im Monat und für mindestens 10 Jahre. Daraus ergibt sich Ihre Versicherungssumme.

Für die gesamte Laufzeit gilt eine unveränderbare Garantieverzinsung Ihrer Sparanteile (= Versicherungsprämie abzüglich Versicherungssteuer und Kosten). Denn Sicherheit ist bei klassischen Lebensversicherungen oberstes Gebot. Darüber hinaus haben Sie auch Anspruch auf eine etwaige Gewinnbeteiligung, die die Auszahlung am Ende der Laufzeit erhöhen kann.

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

Lebensvorsorge Classic auf einen Blick.

- **Langjährig bewährte** Form der Privatvorsorge.
- **Sichere Veranlagung** während der gesamten Dauer.
- **Beruhigender, sofortiger Versicherungsschutz:** Ab Einlangen des Antrages bei ERGO, frühestens mit beantragtem Versicherungsbeginn.
- **Versicherungsschutz nach Wunsch:**
 - mit Versicherungsschutz
 - mit erhöhtem Versicherungsschutz bis zur dreifachen Versicherungssumme
 - ohne Versicherungsschutz
- **Garantieverzinsung** für die gesamte Laufzeit.
- **Anspruch auf etwaige Gewinnbeteiligung:** Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung im Rahmen der Gewinnbeteiligung.
- **Prämie und Laufzeit:** Bereits ab 30 Euro im Monat. Und ab 10 Jahren Laufzeit.
- **Einmalige Auszahlung oder Zusatzpension.**
- **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.

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 ist eine klassische Lebensversicherung 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 / Sparprämie (= 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 die vereinbarte Versicherungssumme (= garantierte Auszahlung) **zuzüglich** etwaiger **Gewinnbeteiligung** aus. Die laufenden Einzahlungen (Versicherungsprämien) enden mit dem Ableben der versicherten Person.

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 Prämienhöhe, Laufzeit und Einzahlungsart ermittelt. Die Versicherungssumme kann – insbesondere bei kurzer Laufzeit – auch geringer sein als die Summe der Einzahlungen.

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 auch bei einem Rückkauf nach einer Prämienfreistellung die möglichen steuerlichen Konsequenzen: Nachverrechnung von 7 % Versicherungssteuer plus Differenz-ESt (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen Versicherungsleistung und eingezahlter Versicherungsprämie).

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

Lebensvorsorge Classic ist ein Produkt der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

Bitte beachten Sie: Die vorliegenden Informationen zur Lebensvorsorge Classic 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: 12/2018

WERBUNG

ERGO