

# Einmal investieren. Laufend kassieren. Veranlagung mit regelmäßigen Auszahlungen: Active Cash.

Ein Produkt der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

## ANLAGE UND VORSORGE IN EINEM.

---

Sie suchen eine Anlageform, bei der Sie nicht nur eine einmalige Auszahlung erhalten, sondern gleichzeitig Ihr monatliches Einkommen aufbessern können? Egal ob Sie Ihre Pension erhöhen, die Ausbildung Ihrer Kinder finanzieren oder andere monatliche Verpflichtungen abdecken möchten: Active Cash, eine Versicherungs-Veranlagung der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, bringt Ihnen ein monatliches Zusatzeinkommen und eine Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit.

## DAS PRINZIP.

---

- Sie investieren einmalig einen Betrag Ihrer Wahl (ab EUR 10.000,-) für eine Dauer von 15 bis 20 Jahren. Wenn Sie als Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer und die versicherte Person bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben, können Sie eine Laufzeit von 10 bis 20 Jahren wählen.
  - Sie erhalten regelmäßige monatliche oder jährliche Auszahlungen – ab dem kommenden Monat oder erstmals nach einem Jahr.
  - Unabhängig von den regelmäßigen Auszahlungen erhalten Sie am Ende der Laufzeit eine steuerfreie einmalige Kapitalauszahlung.
- Beachten Sie bitte, 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.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Versicherung den Absatz „Wichtige Informationen auf einen Blick“ auf Seite 6 und 7.

## EINE DURCHDACHTE ANLAGEKOMBINATION.

- Active Cash ist eine besondere Kombination zweier aufeinander abgestimmter Lebensversicherungen der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft: einer klassischen Erlebensversicherung mit Gewinnbeteiligung, Active Capital Classic, und einer klassischen Rentenversicherung mit Gewinnbeteiligung, Active Capital Pension.
- Ihre Einzahlung (Einmalprämie inkl. 4 % Versicherungssteuer, siehe Seite 5) wird auf die beiden Lebensversicherungen Active Capital Classic und Active Capital Pension in einem bestimmten prozentuellen Verhältnis aufgeteilt – abhängig von Ihrem Alter, der Laufzeit, dem Beginn und der gewählten Rentenzahlung.
- Der für Active Capital Pension verwendete Sparanteil der Einmalprämie (das ist der zu veranlagende Betrag nach Abzug der 4 % Versicherungssteuer, der Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie der Risikoprämien, siehe Seite 5) wird nach den gesetzlichen Vorschriften des klassischen Versicherungsdeckungsstocks veranlagt. Für die gesamte Laufzeit gilt dabei eine unveränderbare Garantieverzinsung der Sparanteile, darüber hinaus haben Sie Anspruch auf eine Gewinnbeteiligung. Durch die Gewinnbeteiligung kann sich Ihre Active Capital Pension erhöhen. Jährliche Gewinnanteile werden Ihrer Active Capital Pension zugewiesen, insbesondere wenn die erwirtschafteten Veranlagungserträge der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft über der Garantieverzinsung liegen. Bitte beachten Sie, dass die Gewinnbeteiligung nicht vorausgesehen werden kann und Angaben zur Gewinnbeteiligung daher unverbindlich sind.

Bei Active Capital Pension haben Sie die Wahl zwischen einer sofort – das heißt einen Monat nach Versicherungsbeginn – startenden monatlichen Rentenzahlung und einer um ein Jahr aufgeschobenen jährlichen Rentenzahlung. Sie erhalten die laufenden Auszahlungen in Form der Versicherungsrenten während der Anlagedauer bis zum Ableben, längstens für die vereinbarte Laufzeit.

- Der für Active Capital Classic verwendete Sparanteil der Einmalprämie (das ist der zu veranlagende Betrag nach Abzug der 4 % Versicherungssteuer, der Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie der Risikoprämien, siehe Seite 5) wird ebenfalls nach den gesetzlichen Vorschriften des klassischen Versicherungsdeckungsstocks veranlagt. Am Ende der Laufzeit erhalten Sie aus dieser Versicherung mindestens die Versicherungssumme zuzüglich einer nicht vorhersehbaren Gewinnbeteiligung. Der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung kann auch sinken, weil die Gewinnbeteiligung bei sehr ungünstiger Entwicklung zur Sicherstellung der garantierten Leistungen verwendet werden kann.

Übersteigt die Gewinnbeteiligung das bei Abschluss angenommene Niveau, ist die Auszahlung aus Active Capital Classic höher als die geleistete Einmalprämie für beide Versicherungen Active Capital Classic und Active Capital Pension. Wird die Gewinnbeteiligung für einzelne Jahre oder für die gesamte Laufzeit reduziert, erreicht die Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit nicht die gesamte Summe der geleisteten Einmalprämie für beide Lebensversicherungen.

- Im Fall des vorzeitigen Ablebens während der Laufzeit erhält die bzw. der Begünstigte aus der klassischen Erlebensversicherung Active Capital Classic die auf diesen Tarif entfallende Einmalprämie exklusive Versicherungssteuer zuzüglich aktuellem Stand der Gewinnbeteiligung. Zusätzlich erhält die bzw. der Begünstigte die Rente aus der klassischen Rentenversicherung Active Capital Pension bis ein Jahr vor dem vereinbarten Ablaufdatum weiter.

## STEUERN SPAREN.

---

Lebensversicherungen sind steuerbegünstigt, dadurch können Sie mit Active Cash auch Steuern sparen:

- Die Erträge der klassischen Erlebensversicherung Active Capital Classic und der klassischen Rentenversicherung Active Capital Pension sind KEST-frei.
- Die regelmäßigen Auszahlungen aus der klassischen Rentenversicherung sind bis zum Erreichen des Kapitalwertes einkommensteuerfrei. Der Kapitalwert ist die für die klassische Rentenversicherung eingezahlte Einmalprämie exklusive Versicherungssteuer.
- Die Auszahlung der klassischen Erlebensversicherung Active Capital Classic ist einkommensteuerfrei.

Ihre Einzahlung enthält 4 % Versicherungssteuer, die von der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft abgeführt werden muss. Beachten Sie bitte, 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.

## ACTIVE CASH IM ÜBERBLICK – TEIL 1:

Versicherer:	ERGO Versicherung Aktiengesellschaft
Charakteristik:	Kombination aus klassischer Erlebens- bzw. Sparversicherung mit klassischer Rentenversicherung jeweils mit etwaiger Gewinnbeteiligung
Laufzeit :	15 bis 20 Jahre bzw. 10 bis 20 Jahre (für Versicherungsnehmerinnen bzw. für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben); maximal bis zum Endalter 95 Jahre der versicherten Person.
Einzahlung (Versicherungsprämie):	Einmalzahlung ab EUR 10.000,–
Erträge/Verzinsung:	<p><b>Für Active Capital Classic:</b> Die Erträge beruhen in der Kalkulation auf einer Garantieverzinsung von 0,5 % p. a.; aktuelle Gesamtverzinsung des klassischen Deckungsstocks 2,35 % p. a. – jeweils bezogen auf den Sparanteil der Einzahlung. Die Gewinnbeteiligung kann nicht vorhergesehen werden. Der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung kann auch sinken, weil die Gewinnbeteiligung bei sehr ungünstiger Entwicklung zur Sicherstellung der garantierten Leistungen verwendet werden kann.</p> <p><b>Für Active Capital Pension:</b> Die Erträge beruhen in der Kalkulation auf einer Garantieverzinsung von 0,5 % p. a.; Bonuszinssatz für Bonusrente 1,25 % p. a.; aktuelle Gesamtverzinsung des klassischen Deckungsstocks 2,35 % – jeweils bezogen auf den Sparanteil der Einzahlung. Die Gewinnbeteiligung kann nicht vorhergesehen werden. Der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung kann auch sinken, weil die Gewinnbeteiligung bei sehr ungünstiger Entwicklung bis zum Pensionszahlungsbeginn zur Sicherstellung der garantierten Leistungen verwendet werden kann.</p>
Auszahlung:	<p><b>Während der Laufzeit:</b> monatliche bzw. jährliche Rentenzahlungen bis zum Ableben, längstens für die vereinbarte Dauer</p> <p><b>Am Ende der Laufzeit:</b> Auszahlung von 100 % der in die Erlebensversicherung Active Capital Classic investierten Einzahlung bei unveränderter Gewinnbeteiligung</p>
Kapitalsicherheit:	Veranlagung jeweils im klassischen Versicherungsdeckungsstock gemäß den gesetzlichen Vorschriften.
Versicherungsschutz :	<p>Bei Ableben während der Laufzeit: Summe der Ablebensleistungen aus beiden Versicherungen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>aus der Rentenversicherung Active Capital Pension:</b> Weiterzahlung der Rente an die bzw. den Begünstigten. Bis 1 Jahr vor dem ursprünglich vereinbarten Ablauf der Versicherung.</li> <li>– <b>aus der Erlebensversicherung Active Capital Classic:</b> Rückerstattung der geleisteten Einmalprämie exkl. Versicherungssteuer zzgl. aktueller Stand der Gewinnbeteiligung</li> </ul>
Vorzeitiger Ausstieg:	Vorzeitiger Rückkauf der Erlebensversicherung Active Capital Classic möglich. Der Rückkaufswert kann niedriger sein als die geleistete Einzahlung. Ein Rückkauf der Rentenversicherung ist nicht möglich.

## ACTIVE CASH IM ÜBERBLICK – TEIL 2:

## Kosten:

**Für Active Capital Classic:**

Kosten, die in der Versicherungsprämie inkludiert sind:

- Einmalige Abschlusskosten: 4,5 % der Versicherungsprämie exkl. Versicherungssteuer (in diesen Abschlusskosten sind 2,5 % Abschlussprovision für die Bank Austria in ihrer Eigenschaft als Versicherungsagent inkludiert)
- Jährliche Verwaltungskosten: 0,15 % der Versicherungssumme
- Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos: Basis Sterbetafel AVÖ 2005 R unisex

Kostenabzug bei vorzeitigem Rückkauf: 2 % der Deckungsrückstellung

**Für Active Capital Pension:**

Rentenversicherung:

Kosten, die in der Versicherungsprämie inkludiert sind:

- Einmalige Abschlusskosten: 4,5 % der Prämie exkl. Versicherungssteuer (in diesen Abschlusskosten sind 2,5 % Abschlussprovision für die Bank Austria in ihrer Eigenschaft als Versicherungsagent inkludiert)
- Verwaltungskosten: 1,5 % jeder Rente
- Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos: Basis Sterbetafel AVÖ 2005 R unisex

Steuerliche  
Behandlung:

- 4 % Versicherungssteuer.
- Rentenzahlungen: einkommensteuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes.
- Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit grundsätzlich einkommensteuerfrei.
- Bei Rückkauf oder vorzeitigem (Teil-)Auszahlungen (Entnahmen über 25 %) vor Ablauf der Mindestanlagedauer 7 % nachträgliche Versicherungssteuer und Differenz-ESt (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen eingezahlten Versicherungsprämien und der Versicherungsleistung). Die Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.
- Die steuerliche Behandlung gilt für natürliche Personen mit Wohnsitz und Aufenthalt in Österreich.

Beachten Sie bitte, 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.

## VORTEILE AUF EINEN BLICK:

---

- Komfortable, längerfristige Geldanlage mit zwei Lebensversicherungen mit etwaiger Gewinnbeteiligung.
- Ab einer einmaligen Gesamteinzahlung von EUR 10.000,-.
- Monatliche oder jährliche Auszahlungen (Versicherungsrenten) während der Anlagedauer bis zum Ableben, maximal für die vereinbarte Dauer.
- Die monatlichen Auszahlungen starten bereits einen Monat nach Versicherungsbeginn. Bei der zweiten Variante mit jährlichen Auszahlungen starten diese ein Jahr nach Versicherungsbeginn. Die Auszahlungen sind bei diesen Varianten bis zum Erreichen des Kapitalwertes steuerfrei.
- Am Ende der Laufzeit zusätzliche steuerfreie Kapitalauszahlung.

## WICHTIGE INFORMATIONEN AUF EINEN BLICK:

---

- Active Cash ist eine Kombination der **klassische Erlebensversicherung mit etwaiger Gewinnbeteiligung** „Active Capital Classic“ mit der **klassischen Rentenversicherung mit etwaiger Gewinnbeteiligung** „Active Capital Pension“. Versicherer ist jeweils die ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.
- Ihre Einzahlung (beide Versicherungsprämien) enthält neben der **4%igen Versicherungssteuer** (die von der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft abgeführt werden muss) auch Kosten für Abschluss und Verwaltung. Sie sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen. Die Kosten sind detailliert im Versicherungsantrag angeführt.
- Die Sparanteile Ihrer Einzahlung führt die ERGO Versicherung Aktiengesellschaft dem klassischen Deckungsstock (für die klassische Lebens- und Rentenversicherung) zu. Vermögenswerte, die einem Deckungsstock gewidmet sind, stellen im Konkursfall Sondervermögen dar. Für den etwaigen Fall des Konkurses des Versicherers darf der Deckungsstock nur zur Befriedigung der Ansprüche der Versicherungsnehmer verwertet werden. In diesem theoretischen Fall erhalten Sie die auf Ihren Versicherungsvertrag entfallende Deckungsrückstellung. Diese kann auch niedriger als Ihre Einzahlung sein.
- 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**.
- Speziell zur klassischen Rentenversicherung Active Capital Pension:
  - Die Active Capital Pension ist eine klassische Rentenversicherung.
  - Die monatlichen bzw. jährlichen Rentenzahlungen erfolgen durch die ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.
  - Die anfängliche Rentenhöhe wird anhand des Alters unter Anwendung eines Rechnungszinssatzes und eines Bonuszinses ermittelt (siehe auch „Erträge/Verzinsung für die Rentenversicherung“ auf Seite 4 „Active Cash im Überblick“).
  - Bitte beachten Sie, dass die Gewinnbeteiligung nicht vorausgesehen werden kann und Angaben zur Gewinnbeteiligung daher unverbindlich sind.
  - Die in der monatlichen oder jährlichen Rente inkludierte Bonusrente wird durch einen Teil der während der Rentenzahlung erwarteten Gewinnbeteiligung finanziert. Ein für die Bonusrente nicht ausreichender Kapitalertrag führt zu einer **Kürzung der Rente**, maximal auf die garantierte Rente.
  - **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 klassischen Erlebensversicherung (Sparversicherung) Active Capital Classic:
  - Active Capital Classic ist eine klassische Erlebensversicherung. Alle Sparanteile der auf diese Versicherung entfallenden Einmalprämie werden im klassischen Versicherungsdeckungsstock der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft entsprechend den gesetzlichen Vorschriften veranlagt.
  - Am Ende der Laufzeit zahlt die ERGO Versicherung Aktiengesellschaft im Erlebensfall die vereinbarte Versicherungssumme (= garantierte Auszahlung) zuzüglich etwaiger Gewinnbeteiligung aus.
  - Gewinnbeteiligungen werden Active Capital Classic zugewiesen, insbesondere wenn die erwirtschafteten Veranlagungserträge der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft über der Garantieverzinsung liegen. **Gewinnbeteiligungen** können nicht vorausgesehen werden und sind daher **unverbindlich**. Der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung kann auch sinken, weil die Gewinnbeteiligung bei sehr ungünstiger Entwicklung zur Sicherstellung der garantierten Leistungen verwendet werden kann. Gewinnbeteiligungen werden im klassischen Versicherungsdeckungsstock entsprechend den gesetzlichen Vorschriften veranlagt.
  - Die vertraglich garantierte Versicherungssumme wird auf Basis der Prämienhöhe, der gewählten Zahlungsart 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.
  - Im Falle des **Rückkaufs vor Laufzeitende** (vorzeitige Kündigung) besteht die Möglichkeit, dass die Versicherungsnehmerin bzw. der Versicherungsnehmer **nicht die gesamte Einzahlung** zurückerhält – insbesondere wenn der Versicherungsvertrag nur für kurze Zeit besteht.
  - Im Falle eines Rückkaufs vor Ablauf der Mindestanlagedauer ab Versicherungsbeginn sind die steuerlichen Konsequenzen zu beachten: Nachverrechnung von 7 % Versicherungssteuer plus Differenz-Est. (Einkommensteuer auf eine etwaige positive Differenz zwischen eingezahlten Versicherungsprämien und der Versicherungsleistung). Die Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmerinnen bzw. für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.

## LASSEN SIE SICH BERATEN.

---

Über sämtliche Details von Active Cash informiert Sie Ihre Betreuerin bzw. Ihr Betreuer der Bank Austria gerne ausführlich in einem Beratungsgespräch.

Active Cash ist ein Produkt der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

Die UniCredit Bank Austria AG ist in der Versicherungsvermittlung im Nebengewerbe in folgenden Bereichen vertraglich gebundener Versicherungsagent der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien:

Lebens- und Unfallversicherung

Sach- und Haftpflichtversicherung für die Produkte Haushalts- und Eigenheimversicherung

Kfz-Haftpflicht- und Kaskoversicherung für Kraftfahrzeuge

Die UniCredit Bank Austria AG ist zum Empfang von Prämien und von für die Kundin bzw. den Kunden bestimmten Beträgen berechtigt. GISA-Zahl 27506127.

Die vorliegenden Informationen zu Active Cash 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. Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, wenn die Kapitalanlage nicht bis zum Laufzeitende gehalten wird; diese Möglichkeit besteht insbesondere dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht.

Diese Marketingmitteilung wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6–8, 1010 Wien, erstellt.

Stand: Jänner 2017

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.