

Sicher veranlagen und versichert sein: Active Capital Classic.

Ein Produkt der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft.

Sie möchten einen Betrag ab 3.500,- Euro für längere Zeit veranlagen? Ihre Vorgaben: Sicherheit und planbare Ergebnisse. Dann ist Active Capital Classic ideal für Sie.

VERSICHERTE VERMÖGENSANLAGE.

Active Capital Classic ist eine klassische Erlebensversicherung der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft mit einmaliger Einzahlung (Einmalprämie). Sie bestimmen die Höhe der Einzahlung (ab 3.500,- Euro) und die Anlagedauer. Wenn Sie unter 50 Jahre alt sind, wählen Sie eine Laufzeit von mindestens 15 Jahren. Wenn Sie über 50 Jahre alt sind, können Sie eine Laufzeit ab mindestens 10 Jahren wählen (Versicherungsnehmer und versicherte Personen müssen jeweils bei Abschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben). Daraus errechnet sich eine Versicherungssumme. Diese wird im Erlebensfall am Ende der Laufzeit ausbezahlt. Im Falle des Ablebens während der Laufzeit wird die eingezahlte Einmalprämie exklusive Versicherungssteuer ausbezahlt.

GARANTIEVERZINSUNG UND GEWINNBETEILIGUNG.

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.

Details zur Garantieverzinsung der Sparanteile, zur Kapitalsicherheit, zu den Kosten und zur Gewinnbeteiligung finden Sie auf den Seiten 2 und 3.

EINMALIGE AUSZAHLUNG ODER ZUSATZPENSION.

Am Ende der Laufzeit können Sie sich 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.

STEUERVORTEILE NUTZEN.

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

- Gewinnanteile sind KEST-frei.
- Die Auszahlung inklusive etwaiger Gewinnbeteiligung am Laufzeitende ist ESt-frei. Rentenzahlungen sind bis zum Erreichen des Kapitalwertes steuerfrei.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Versicherung den Absatz „Weitere wichtige Informationen“ auf Seite 3.

ACTIVE CAPITAL CLASSIC IM ÜBERBLICK:

Versicherer:	ERGO Versicherung Aktiengesellschaft
Charakteristik:	Klassische Erlebensversicherung (ohne Ablebensschutz)
Laufzeit :	Ab 15 Jahren bzw. ab 10 Jahren 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):	Ab einer Einmaleinzahlung (Einmalprämie) von EUR 3.500,-.
Erträge/Verzinsung:	<ul style="list-style-type: none"> – Erträge sind kalkuliert mit einer Garantieverzinsung von 0,5 % p. a.; aktuelle Gesamtverzinsung des klassischen Deckungsstocks 2,35 % p. a. – jeweils bezogen auf den Sparanteil der Einzahlung. Gesamtverzinsung wird jährlich festgesetzt und kann auch geringer als 2,35 % p.a. sein. – 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.
Auszahlung:	<ul style="list-style-type: none"> – Einmalige Kapitalauszahlung am Laufzeitende oder – Rentenzahlung beginnend ab Laufzeitende.
Kapitalsicherheit:	Veranlagung im klassischen Versicherungsdeckungsstock gemäß den gesetzlichen Vorschriften.
Versicherungsschutz :	<p>Bei Ableben vor Laufzeitende: Auszahlung der getätigten Einmaleinzahlung exkl. Versicherungssteuer und Kosten zuzüglich aktuellem Stand der Gewinnbeteiligung.</p> <p>Bei Ableben während der Rentenzahlung: abhängig von der getroffenen Vereinbarung.</p>
Vorzeitiger Ausstieg:	Vorzeitiger Rückkauf möglich. Der Rückkaufswert kann niedriger sein als die getätigte Einzahlung (Einmalprämie).
Kosten:	<p>Kosten, die in der Versicherungsprämie inkludiert sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 – Risikokosten: Basis Sterbetafel AVÖ 2005 R Unisex <p>Kostenabzug bei vorzeitigem Rückkauf: 2 % der Deckungsrückstellung.</p>
Steuerliche Behandlung:	<ul style="list-style-type: none"> – 4 % Versicherungssteuer (in den Prämien bereits inkludiert). – 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 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.

Bitte lesen Sie vor Abschluss der Versicherung den Absatz „Weitere wichtige Informationen“ auf Seite 3.

VORTEILE AUF EINEN BLICK:

- Langfristige Geldanlage nach gesetzlichen Vorschriften.
- Durch Garantieverzinsung garantierte Versicherungssumme.
- Anspruch auf etwaige Gewinnbeteiligung.
- Einmaleinzahlung ab 3.500,- Euro.
- Anlagedauer ab 15 Jahren bzw. ab 10 Jahren für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.
- Steuervorteile: KESt-freie Erträge, einkommensteuerfreie Kapitalauszahlung der Versicherungsleistung am Ende der Laufzeit.
- Wahl der Auszahlung: einmalige Auszahlung oder Privatpension.

WEITERE WICHTIGE INFORMATIONEN:

- In Ihren Einzahlungen sind **4 % Versicherungssteuer** enthalten; diese muss von der ERGO Versicherung AG abgeführt werden. Ebenso enthalten sind Kosten für Abschluss, Verwaltung und Risikokosten. Diese sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen und im Versicherungsantrag angeführt.
- Sparanteile Ihrer Einzahlungen (= Versicherungsprämien abzüglich Versicherungssteuer und oben genannter Kosten) veranlagt die ERGO Versicherung AG nach gesetzlichen Vorschriften im „klassischen Versicherungsdeckungsstock“.

Dadurch stellen die Sparanteile ein Sondervermögen dar, das im etwaigen Fall des Konkurses des Versicherers nur für Ansprüche der Versicherungsnehmer/innen verwendet werden darf. Sie erhalten in diesem Fall die auf Ihre Versicherungspolizze entfallende Deckungsrückstellung (verzinste Sparanteile Ihrer Einzahlungen). Diese kann auch niedriger sein als Ihre Einzahlung.
- Am Ende der Laufzeit zahlt die ERGO Versicherung Aktiengesellschaft im Erlebensfall die vereinbarte Versicherungssumme (= garantierte Auszahlung) **zuzüglich** etwaiger **Gewinnbeteiligung** aus.
- **Gewinnbeteiligungen** sind von der ERGO Versicherung AG erwirtschaftete Veranlagungserträge, die über der Garantieverzinsung liegen. Diese werden im klassischen Versicherungsdeckungsstock veranlagt, können jedoch 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.
- Die Versicherungssumme wird anhand des Alters der versicherten Person und der Laufzeit ermittelt.
- Bei vorzeitiger Kündigung (Rückkauf vor Laufzeitende): Versicherungsnehmerin bzw. Versicherungsnehmer erhält in der Regel – insbesondere bei kurzer Laufzeit – nicht die gesamten Einzahlungen zurück (aufgrund der Risikokosten und der Kosten für Vertragsabschluss und Verwaltung).
- Die steuerliche Behandlung gilt für natürliche Personen mit Wohnsitz und Aufenthalt in Österreich (unbeschränkte Steuerpflicht) und ist von den persönlichen Verhältnissen der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers abhängig. Die angegebenen Steuervorteile können aufgrund künftiger Gesetzesänderungen ganz oder teilweise wegfallen

LASSEN SIE SICH BERATEN.

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

Active Capital Classic 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 Capital 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.

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

Stand: Jänner 2017

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.