

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

Der clevere Schachzug für Ihr Geld: Flexibel veranlagten.

Bei ERGO fürs Leben, der flexiblen Vorsorge mit Einmalprämie, bestimmen Sie den Kurs selbst. Für 50 Plus ohne Gesundheitsfragen bei lebenslanger Laufzeit.



In Kooperation mit

 **VOLKSBANK**
Gutes zieht Kreise.

Mehr für Ihr Morgen. Mit der richtigen Strategie.

Wir werden immer älter. Aber wir werden uns auch länger jung fühlen. Damit Sie heute schon gerne sagen: „Ich werde hundert“, sollten Sie rechtzeitig vorsorgen.

Eine Erbschaft? Kinder, Enkel, Patenkinder? Die Pension? Pläne ändern sich - manchmal sogar sehr schnell. ERGO fürs Leben ist ein Vorsorgekonzept, das Sie aktiv selbst gestalten - mit einer Veranlagung, bei der Sie den Kurs bestimmen. Mit einer individuellen Laufzeit und mit flexiblen Auszahlungen. Egal, ob Sie Ihre Träume finanzieren, die Fixkosten in der Pension sichern oder für die nächste Generation vorsorgen und gezielt Vermögen weitergeben möchten - mit ERGO fürs Leben bleiben Sie flexibel.

ERGO fürs Leben mit Einmalprämie auf einen Blick:



Anlage-Flexibilität

100 % klassisch, 100 % Fonds oder ein Mix, monatlich veränderbar
Versicherungsschutz inklusive



Flexible Ein- & Auszahlung

Einmalzahlung, Zuzahlungen, Teilauszahlungen, einmalige Auszahlung, Rente oder ein Mix. Oder gezielte Vermögensweitergabe



Steuern und Spesen

100 % KEST-frei (kapitalertragsteuerfrei), keine Depotgebühren, 4 % Versicherungssteuer von der Prämie

Gute Gründe, die überzeugen.



Anlagemöglichkeit – nach Wirtschaftslage

Sie entscheiden: Von 100 % klassischer Veranlagung bis zu 100 % fondsgebundener Veranlagung ist jede Mischung (in 10 % Schritten) möglich und monatlich veränderbar. Mit einer interessanten Fondsauswahl. Fondsveranlagungen sind mit Chancen und Risiken verbunden.

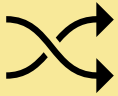
Clever:

Sie können bereits erreichte Erträge jederzeit neu verteilen - zum Monatsende kostenlos. Schichten Sie Ihr angespartes Kapital einfach und schnell von Fonds in die klassische Veranlagung um.



Ein- und Auszahlen – nach Wunsch

Sie starten mit einer Einmalprämie ab 5.000 Euro. Einmalige Zu- oder Teilauszahlungen während der Laufzeit sind möglich – fragen Sie dazu einfach Ihren Berater. Am Ende der Laufzeit entscheiden Sie: einmalige Auszahlung oder laufende Zusatzpension. Auch ein Mix aus beidem ist möglich.



Laufzeit flexibel wählbar

Sie legen zu Beginn eine bestimmte Laufzeit ab 15 Jahren fest. Wenn Sie aber bei Abschluss bereits 50 Jahre oder älter sind, können Sie aus folgenden Optionen wählen:

- eine Laufzeit ab 10 Jahren oder
- eine lebenslange Laufzeit

Gut zu wissen: Bei einer lebenslangen Laufzeit können Sie Ihr Vermögen nach 10 Jahren jederzeit abrufen. Und wenn Sie das Geld zu Lebzeiten doch nicht brauchen, steht es der nächsten Generation oder Personen, die Ihnen nahe stehen, zur Verfügung.



Weitere Informationen zur Laufzeit finden Sie auf Seite 6



Schutz, wie Sie ihn brauchen

Sie legen die Laufzeit Ihres Vertrages fest – und damit indirekt auch Ihren Versicherungsschutz. Durch das namentliche Bezugsrecht fällt das Vermögen im Ablebensfall nicht in die Verlassenschaft.



Weitere Informationen zum Versicherungsschutz finden Sie auf den Seiten 6 und 7

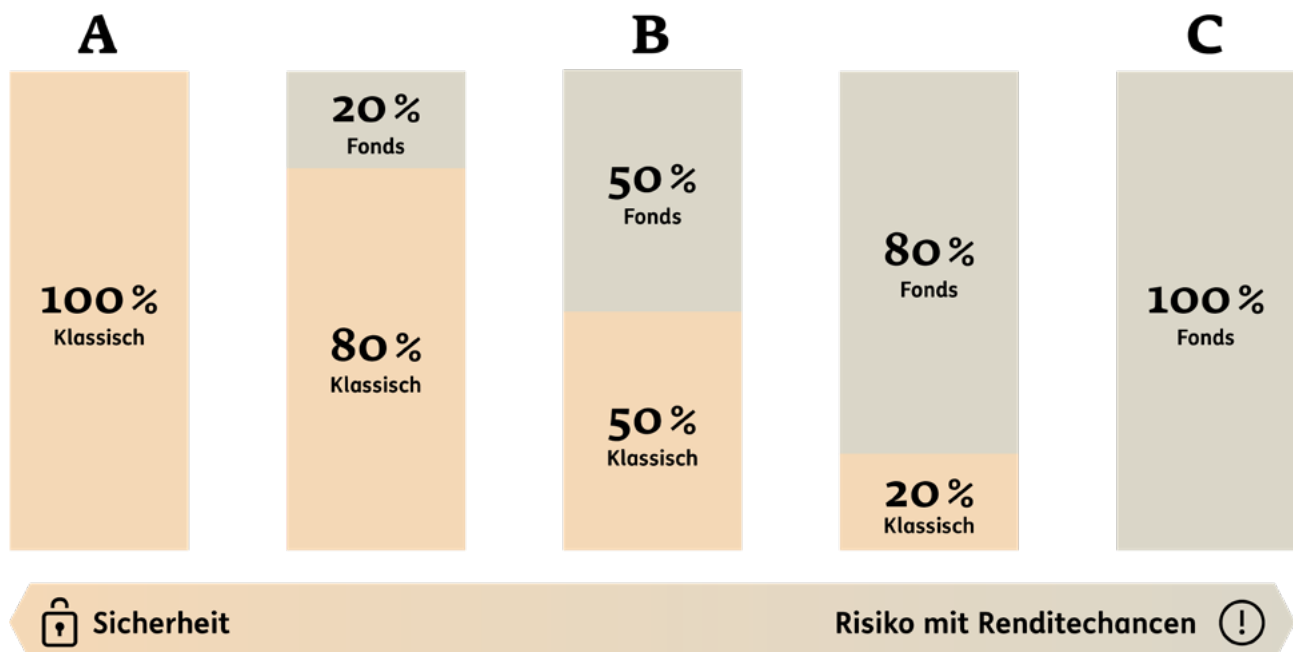


Bestimmen Sie Ihre Veranlagung selbst.

100 % klassische Veranlagung? 100% Fonds? Oder eine Mischung?
ERGO fürs Leben passt sich Ihren Vorstellungen an.

Volle Anlageflexibilität.

Die Aufteilung Ihres Guthabens oder Ihrer Sparprämie (= Versicherungsprämie exkl. Versicherungssteuer und Kosten) können Sie individuell in 10 % Schritten gestalten und jederzeit umschichten – kostenlos zu jedem Monatsende. Zum Beispiel von der Veranlagung in Fonds in den klassischen Teil – zur Absicherung bereits erreichter Erträge.



A	B	C
Für Sicherheitsbewusste: Sie sind nicht bereit, für höhere Ertragschancen große Risiken einzugehen. Sie legen Wert auf Sicherheit und stabile Leistungen. Siehe Seite 5 „Sicherheit haben – durch die klassische Veranlagung“	Für Risikobewusste: Höhere Ertragschancen – höheres Risiko. Für höhere Ertragschancen nehmen Sie ein höheres Risiko in Kauf.	Für Risikoorientierte: Für Sie stehen die Ertragschancen einer Veranlagung im Vordergrund. Dafür verzichten Sie auf Sicherheit und gehen höhere Risiken wie z. B. mögliche Kursverluste bis zum Totalverlust, Währungs- oder Zinsrisiken ein.

Hinweis:

Nähere Informationen zum Versicherungsprodukt erhalten Sie bei Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater vor Ort. Begriffserklärungen finden Sie auch auf ergo-versicherung.at/p/veranlagung/investment-abc, Informationen zu den gewählten Fonds auf ergo-versicherung.at/veranlagung.

Die Basisinformationsblätter finden Sie zum Downloaden unter ergo-versicherung.at/priip



Finden Sie heraus, welcher Anlegertyp und wie risikofreudig Sie sind. Wir helfen Ihnen, Ihre Anlagepräferenzen zu bestimmen. Schnell und unkompliziert auf ergo-versicherung.at/anlegertyp

So funktioniert's:



Renditechancen und Risiken – mit Fonds

Sie wählen aus dem Fondsangebot Ihre(n) gewünschten Fonds und nehmen an der Entwicklung der (des) gewählten Fonds teil. Das bedeutet: Chancen auf Wertsteigerungen, aber auch das Risiko möglicher Kursverluste. Ihre Fonds können Sie selbstverständlich kostenlos wechseln.



Sicherheit haben – durch die klassische Veranlagung

Sie entscheiden sich für die klassische Veranlagung. Ihre Sparprämien bzw. Ihr Vertragsguthaben werden nach gesetzlichen Vorgaben im Deckungsstock veranlagt. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens und getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten. Sie profitieren vom Veranlagungserfolg der ERGO Versicherung im Rahmen der Gewinnbeteiligung. Einmal zugebuchte Gewinne können nicht mehr weggenommen werden. Bitte bedenken Sie, dass die Kaufkraft des Kapitals und der Erträge durch die Inflation gemindert werden kann. Wir veranlagen Ihre Prämie abzüglich Versicherungssteuer und Kosten. Die Entwicklung Ihres Vertragsguthabens sehen Sie in den entsprechenden Hochrechnungen im Antrag.



Wenn Sie bei ERGO fürs Leben in Fonds investieren, ist Ihre Versicherung an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt. Bei Kurssteigerungen können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei rückläufigen Kursen kann es auch zu erheblichen Verlusten kommen – Sie entscheiden, wie viel Risiko Sie für Ihre Veranlagung eingehen möchten.

Wie lange wollen Sie veranlagern?

Mit der individuellen Laufzeit entscheiden Sie, wann Sie Ihr Vermögen ausbezahlt bekommen.

ERGO fürs Leben. 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?

Sie legen zu Beginn eine bestimmte Laufzeit fest. Von 15 bis 45 Jahren ist alles möglich. Wenn Sie über 50 Jahre alt sind, können Sie die Laufzeit bereits ab 10 Jahren wählen.

Zusätzlich entscheiden Sie sich für die Höhe Ihres Versicherungsschutzes: Mindestens 100 % der Einmalprämie plus Laufzeit in Prozent bis zu 150 % der Einmalprämie.

ERGO fürs Leben. Mit lebenslanger Laufzeit – ohne Gesundheitsfragen.

Sie möchten sich noch nicht festlegen, wie lange Ihr Geld veranlagt wird?

Dann ist die lebenslange Laufzeit genau das Richtige für Sie. Sie können ERGO fürs Leben mit lebenslanger Laufzeit bis zu einem Alter von 80 Jahren abschließen. Mit bis zu 200.000 Euro Einmalprämie ohne Gesundheitsfragen.

Nach einer steuerlichen Mindestlaufzeit von 10 Jahren entscheiden Sie, wann Sie Ihr Kapital abrufen möchten. Jederzeit. Ohne vorherige Vereinbarung. Oder Sie lassen ERGO fürs Leben einfach auf Lebenszeit weiterlaufen und sorgen so z. B. für die nächste Generation vor. Praktisch als gezielte Vermögensweitergabe.

**Nur für
50 Plus**



Gut zu wissen: Fällt nicht in die Verlassenschaft.

Durch das namentliche Bezugsrecht fällt das Vermögen nicht in die Verlassenschaft und steht der von Ihnen genannten Person (= namentlicher Bezugsberechtigter) sofort zur Verfügung. Zum Beispiel: Ihren Angehörigen, Ihrem Ehe- oder Lebenspartner, Pflichtteilsberechtigten, Ihren Enkeln oder Personen, die Ihnen nahestehen. **Plus: Sie können das Bezugsrecht jederzeit ändern.**

Hinweis:

Es können Pflichtteilsansprüche Ihrer Nachkommen bzw. Ihres Ehepartners oder Ihres eingetragenen Partners bestehen. Wenden Sie sich bitte rechtzeitig zur Abklärung etwaiger Pflichtteilsanrechnungen an einen Notar oder Rechtsanwalt.



Generationenvorsorge & gezielte Vermögensweitergabe

ERGO fürs Leben ist auch eine gute Lösung, um für die nächste Generation vorzusorgen.

Sie bestimmen, wer Ihr Geld erhalten soll, wenn Sie nicht mehr leben. Das geht ganz einfach: Durch das namentliche Bezugsrecht (= die von Ihnen genannte Person) wird Ihr Vermögen wie von Ihnen gewünscht ausgezahlt und fällt nicht in die Verlassenschaft. Damit können Sie Personen, die Ihnen nahestehen und nicht erbberechtigt sind, absichern und versorgen, wie z. B. Lebensgefährten, Enkel- oder Patenkinder. So können Sie praktisch für die nächste Generation vorsorgen.

Im Ablebensfall zahlen wir an die von Ihnen genannte Person aus (= namentlich Bezugsberechtigter). Ihr Ablebensschutz beträgt 105 % des Wertes der klassischen Veranlagung, einschließlich einer etwaigen darin enthaltenen Gewinnbeteiligung und/oder 105 % des vorhandenen Fondsguthaben - je nach gewählter Veranlagungsform.

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 von ERGO haben – kein Problem.

Ihr ERGO Berater vor Ort:

Sollte Ihr ERGO Berater vor Ort einmal nicht erreichbar sein, ist auch unser Kundenservice gern für Sie da.

Gebührenfreie ERGO Kunden-Hotline:

0800 224422

Sie möchten mehr darüber erfahren, was wir für Sie tun können? Besuchen Sie uns auf:

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 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. **Weitere Rechts- und Risikohinweise zum Produkt finden Sie auf ergo-versicherung.at/risikohinweise.** Ihre Beraterin oder Ihr Berater druckt Ihnen diese auch gerne aus. Die jeweilige **steuerliche Behandlung** hängt von den persönlichen Verhältnissen ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Zukünftige Änderungen der Rechtslage sind jederzeit möglich und können nicht vorhergesehen werden.

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der ERGO Versicherung AG (Medieninhaber), ERGO Center, Businesspark Marximum/Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien erstellt. Irrtum und Druckfehler vorbehalten.
Hersteller: Riedel Druck GmbH, 2214 Auersthal

Stand: 9.2026
Werbung