

Kann ich vor Ablauf der Festlaufzeit Geld vom Sparkonto beheben?

Teilbehebungen sind nicht möglich, jedoch kann eine vorzeitige Kündigung des auf das Kapitalsparbuch eingezahlten Betrages erfolgen. Bei Nichteinhaltung der Gesamtlaufzeit (vorzeitige Kündigung) wird für die Dauer der tatsächlichen Laufzeit ein Basiszinssatz von 0,01 % p.a. vor KEST gewährt.

Gibt es eine fixe Laufzeit für die ERGO fürs Leben, Er- und Ablebensversicherung?

Sie entscheiden, wie lange Ihr Geld veranlagt wird. Bei ERGO fürs Leben mit Einmalprämie stehen Ihnen 2 Produktvarianten zur Wahl:

- Für eine bestimmte Laufzeit: ab 15 Jahren bzw. ab 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 Jahre. 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.

Steuerliche Behandlung für Lebensversicherungen:

Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit KEST-frei und grundsätzlich einkommensteuerfrei. Rentenzahlungen: KEST-frei und grundsätzlich einkommensteuerfrei bis zum Erreichen des Kapitalwertes.

Erhöhung der Prämiensumme durch einmalige Zuzahlung(en) auf mehr als das Doppelte der ursprünglich vereinbarten Prämiensumme gilt hinsichtlich der Versicherungssteuer als neuer Versicherungsvertrag.

Bei Prämienfreistellung/-reduktion in den ersten drei Jahren kann unter bestimmten Voraussetzungen zusätzlich 7 % Versicherungssteuer fällig werden.

Die Erträge bei Lebensversicherungen sind in Österreich KEST.-frei. D.h. es fällt keine Kapitalertragsteuer an. Die einmalige Kapitalauszahlung am Laufzeitende oder im Ablebensfall ist grundsätzlich einkommensteuerfrei. Eine Rentenauszahlung ist bis Erreichung des Kapitalwertes einkommensteuerfrei.

4 % Versicherungssteuer sind in Ihrer Einzahlung enthalten und müssen von der ERGO Versicherung AG abgeführt werden. 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.

Steuervorschriften für Einlagen (Kapitalsparkonto):

Alle Zinserträge unterliegen bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen einem Kapitalertragsteuerabzug (KESt-Abzug) in Höhe von 25 %. Bei Kunden, die in EU-Mitgliedstaaten oder Drittstaaten unbeschränkt steuerpflichtig sind, wird grundsätzlich von den Zinserträgen 25 % KESt einbehalten (BeSt-KESt). Seit 1. Jänner 2017 gibt es für Personen, die in einem Land, mit dem Österreich einen automatischen Informationsaustausch (AIA) durchführt, ansässig sind, die Möglichkeit, sich durch Vorlage einer Ansässigkeitsbescheinigung von der BeSt-KESt befreien zu lassen. Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig. Sie kann durch eine andere steuerliche Beurteilung der Finanzverwaltung und Rechtsprechung – auch rückwirkend – Änderungen unterworfen sein.

Rechtlicher Hinweis:

Dies ist eine Marketingmitteilung. Diese Unterlage dient ausschließlich der unverbindlichen Information und stellt keine Handlungsempfehlung zum Kauf oder bei ERGO fürs Leben keine Produktempfehlung, keine Aufforderung zum Abschluss der Versicherung bzw. keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen, dar. Sie ist genereller Natur, ersetzt nicht eine individuelle Anlageberatung und berücksichtigt nicht die individuellen Bedürfnisse des Kunden hinsichtlich Ertrag, Risikobereitschaft oder steuerlicher Situation. Die ERGO fürs Leben Er- und Ablebensversicherung ist ein Produkt der ERGO Versicherung AG, ERGO Center, Businesspark Marximum / Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien. Die Darstellungen beruhen auf dem Wissensstand der erstellenden Personen zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes. Sie wurden mit größter Sorgfalt recherchiert. Die Volksbank Vorarlberg übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen. Irrtümer und Druckfehler vorbehalten.

Die Folder zur ERGO fürs Leben Lebensversicherung stehen in deutscher Sprache auf ergo-versicherung.at/ergofuersleben und in den Geschäftsstellen der Volksbank Vorarlberg zur Verfügung.

Interessenkonflikte:

Die Volksbank Vorarlberg erhält von der ERGO Versicherung AG für den Vertrieb ihrer Lebensversicherungen eine Provision.

IMPRESSUM: Medieninhaber und Hersteller: Volksbank Vorarlberg e. Gen., Ringstraße 27, 6830 Rankweil

Tel.: +43 (0)50 882 8000, volksbank@vnb.at, www.volksbank-vorarlberg.at

Verlag und Herstellungsort: Rankweil, Stand: Juni 2023, WERBUNG



4,00 % p.a.¹⁾
Kapitalspar-
konto-Zinsen!

Glückliche Zeiten für Ihr Geld KOMBISPAREN MIT AKTIONSZINS

Kombinieren Sie ein klassisches Sparkonto mit ERGO fürs Leben, der flexiblen Vorsorge. Bis 30.09.2023 zum Aktionszins von 4,00 % p.a. für 12 Monate¹⁾ aufs Kapitalsparkonto mit ERGO fürs Leben.

Fragen Sie Ihren Berater!

Clever sparen mit Kombisparen

Kapitalsparkonto + ERGO fürs Leben = ein gutes Team

4,00 % ¹⁾ p.a.
Aktionszinsen aufs
Kapitalsparkonto!

Was ist Kombisparen?

Kombisparen der Volksbank Vorarlberg ist ein **Paket aus zwei Produkten: einem Kapitalsparkonto** mit einem Fixzinssatz **und einer Er- und Ablebensversicherung**: ERGO fürs Leben, die flexible Vorsorge.

Ihre Produkte auf einen Blick

- Fixer Zinssatz am Kapitalsparkonto für die gesamte Laufzeit
- Schutz Ihrer Ersparnisse bis EUR 100.000,- über die österreichische Einlagensicherung²⁾ (Kapitalsparkonto)
- Ablebensschutz wählbar (100 % + Laufzeit in Prozent bis 150 % der Einmalprämie)
- Auszahlung am Laufzeitende: einmalige Kapitalauszahlung, Rente oder ein Mix aus beiden
- Langfristige Veranlagung für die Zukunft oder die Pension mit ERGO fürs Leben als Ergänzung zum Kapitalsparkonto³⁾
- Mit flexibler Veranlagung: Von 100 % klassisch⁴⁾ bis zu 100 % Veranlagung in vorselektierte Fonds, welche auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt sind
Fondsswitch oder Umschichtung zu jedem Monatsende kostenlos (ERGO fürs Leben)
- Steuern und Spesen⁵⁾: KEST-freie Erträge und einkommensteuerfreie Auszahlung
Keine Steuer auf Vermögenszuwachs im Privatbereich
Keine Depotgebühren und Ausgabeaufschläge bei Veranlagung in Fonds (ERGO fürs Leben)

Voraussetzungen

- Der Mindestveranlagungsbetrag pro Kombisparen beträgt EUR 20.000,-
- Mindestens 50 % des Betrags ist in die Er- und Ablebensversicherung ERGO fürs Leben zu veranlagen
- Bonifikation in Form eines erhöhten Zinssatzes
Veranlagungsdauer 12 Monate – Gesamtzinssatz inkl. Bonifikation in Form eines erhöhten Zinssatzes: 4,00 % p.a. vor KEST. Nach der Veranlagungsdauer wird ein Basiszinssatz von 0,01 % p.a. vor KEST gewährt
- Die Aktion ist bis 30.06.2023 gültig

**Machen Sie das Beste aus Ihrem Geld. Für Ihre Zukunft.
Vereinbaren Sie gleich einen Termin bei Ihrem Berater.**

1) bei einer Veranlagungsdauer von 12 Monaten vor KEST.

2) Gemäß der gesetzlichen Einlagensicherung für Einlagen. Die Summe von EUR 100.000,- gilt je Kunde

3) Langfristig bedeutet: Laufzeit ab 15 oder 10 Jahren (für 50 Plus) siehe „Häufige Fragen zum Kombisparen“

4) klassische Veranlagung bedeutet: Veranlagung der investierten Prämie nach gesetzlichen Vorschriften im „klassischen Versicherungs-Deckungsstock“ siehe „Wichtige Informationen, Rechts- und Risikohinweise.“

5) steuerliche Hinweise siehe „Häufige Fragen zum Kombisparen“

RISIKEN – Das müssen Sie wissen!

- ERGO fürs Leben mit Einmalprämie 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 jene, die kein erhöhtes Risiko einer Fondsveranlagung eingehen wollen und daher eine klassische Versicherungs-Veranlagung wählen. Für all jene, die eine Kombination der Chancen und Risiken einer Fondsveranlagung mit der höheren Sicherheit der klassischen Versicherungsveranlagung wollen.
- Die investierte Prämie der ERGO fürs Leben veranlagt die ERGO Versicherung AG in dem von Ihnen gewünschten Verhältnis innerhalb des „klassischen Versicherungsdeckungsstocks“ oder wird einem besonderen Deckungsstock (fondsgebundene Lebensversicherungen) zugewiesen.
 - Für die klassische Versicherungs-Veranlagung gilt: 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.
 - Für die Versicherungs-Veranlagung in Fonds gilt: Bei ERGO fürs Leben stehen Ihnen Fonds verschiedener Assetklassen zur Verfügung. 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 Währungswechsellkursen. Weitere Angaben zum gewählten Fonds finden Sie in dessen „Wesentlichen Anlegerinformationen“. * Kapitalsicherheit ist keine vorhanden; Sie tragen das volle Veranlagungsrisiko. Es kann daher auch zu einem Verlust Ihres eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust kommen.
- 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 Versicherungs-Deckungsstockes. 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.
- 4 % Versicherungssteuer sind in Ihren Prämien der ERGO fürs Leben enthalten und müssen von der ERGO Versicherung AG abgeführt werden; ebenso enthalten sind Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie Risikoprämien.
- Am Ende der Laufzeit der ERGO fürs Leben erhalten Sie von der ERGO Versicherung AG den erreichten Wert der Fondsveranlagung und/oder wenn Sie klassisch veranlagt haben, die Deckungsrückstellung einschließlich zugewiesener Gewinnanteile.
- Bei vorzeitiger Kündigung (Rückkauf vor Laufzeitende) der ERGO fürs Leben: 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).
- Schutz der Ersparnisse gemäß der gesetzlichen Einlagensicherung für Einlagen bis EUR 100.000,- pro Kunde (Kapitalsparkonto)

Durch die Kombination von Kapitalsparkonto und Lebensversicherung entstehen zu den oben für das Kapitalsparkonto bzw. die Lebensversicherung dargestellten Risiken keine zusätzlichen Risiken. Das Gesamtrisiko hängt davon ab, wie der Gesamtveranlagungsbetrag auf das Kapitalsparkonto und die Lebensversicherung aufgeteilt wird.

Häufige Fragen zum Kombisparen

Welche Kosten fallen für den Erwerb an?

Der Abschluss des Kombisparens ist mit keinen zusätzlichen Kosten verbunden.

- Kapitalsparkonto: keine Transaktionskosten, keine Gebühren.
- ERGO fürs Leben Lebensversicherung: In der Versicherungsprämie enthalten sind Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie Risikoprämien. Diese sind Teil der versicherungsmathematischen Grundkosten und im Versicherungsantrag angeführt. Bei fondsgebundener Versicherungs-Veranlagung: Die innerhalb der Fonds anfallenden Kosten können Sie den jeweiligen „Wesentlichen Anlegerinformationen“ entnehmen. Es fallen darüber weder eine Depotgebühr, noch ein Ausgabeaufschlag, noch Verkaufsspesen für Fonds an.

Kann ich die kombinierten Produkte auch einzeln erwerben?

Die ERGO fürs Leben Er- und Ablebensversicherung kann auch ohne Kapitalsparkonto zu unveränderten Konditionen erworben werden. Der Erwerb eines Kapitalsparkontos zu den hier angebotenen Konditionen ist alleine nicht möglich. Sie können aber ein Kapitalsparkonto zu marktüblichen Konditionen erwerben, ohne eine Lebensversicherung abzuschließen.

* Die Verkaufsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekte, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformation/KID) finden Sie in deutscher Sprache auf: www.union-investment.at.