

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

Breit gefächertes Fondsangebot für eine renditeorientierte Anlagestrategie.

ERGO fürs Investment, die fondsgebundene Lebensversicherung mit Einmalprämie, kombiniert Versicherungsschutz mit der Möglichkeit, in Fonds zu investieren. Fondsveranlagungen sind mit Chancen und Risiken verbunden.

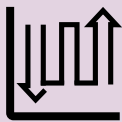


Mehr für Ihr Vermögen – mit der richtigen Strategie.

Geld ertragreich anzulegen, ist heute nicht einfach. Sie haben im Leben viel erreicht und wünschen sich eine Veranlagung, die mehr für Sie möglich macht. Mehr Potential, mehr Flexibilität, mehr Service. ERGO fürs Investment bietet diese Möglichkeit.

Mit ERGO fürs Investment entscheiden Sie sich für eine fondsgebundene Lebensversicherung mit Einmalprämie, mit der Sie risikoabhängig einen besonders vorteilhaften Kurs für Ihre Veranlagung einschlagen können. Durch hohe Flexibilität und Vielseitigkeit kann sich diese Veranlagungslösung Ihren Plänen in jeder Lebensphase perfekt anpassen.

ERGO fürs Investment auf einen Blick



Veranlagung in Fonds.

Aktien- oder Anleihenfonds. Auch gemischte Fonds stehen zur Wahl.



Keine Gesundheitsfragen.

Bis 500.000 Euro.
Schnell & einfach abschließen.



Steuern und Spesen.

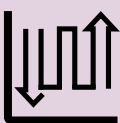
Z. B. 100 % KEST-frei (Kapitalertragsteuerfrei), keine Depotgebühren, keine Ausgabeaufschläge, 4 % Versicherungssteuer von der Prämie.

Gute Gründe, die überzeugen.



Ein- und Auszahlen nach Wunsch:

Sie starten mit einer Einmalprämie ab 30.000 Euro. Einmalige Zu- oder Teilauszahlungen während der Laufzeit sind möglich - fragen Sie dazu einfach Ihren Berater. Sie entscheiden unter Einhaltung der steuerlichen Mindestanlagedauer wie Sie Ihr Kapital ausbezahlt haben wollen: einmalig, als Rente oder als Kombination aus beiden.



Clever - Mehr Ertragschancen durch Fonds:

Sie bestimmen in welche Fonds oder Portfolios wir veranlagen sollen. Wählen Sie bis zu 10 Fonds, um Ihr Risiko zu streuen. Sie können jederzeit kostenlos Ihre Fondsauswahl ändern. **Jede Veranlagung in Fonds kann mit Verlusten verbunden sein.** Unser qualitätsgesichertes Fondsangebot finden Sie auf ergo-versicherung.at/service/produktreports unter Fonds im Überblick. Nähere Informationen zu Ihren Fonds sehen Sie auf ergo-versicherung.at/fonds und zu den Portfolios auf ergo-versicherung.at/portfolios



Lebenslange Laufzeit:

Sie müssen zu Beginn nicht festlegen, wie lange Ihr Geld veranlagt wird. Nach 15 bzw. 10 Jahren entscheiden Sie, wann Sie Ihr Kapital abrufen möchten. Wenn Kurse nach unten gehen, sind Sie gegenüber einer fixen Laufzeit klar im Vorteil. Sie warten einfach auf einen günstigen Zeitpunkt und rufen dann ab. Jederzeit. Ohne vorherige Vereinbarung. Kommen Sie zu Ihrem Berater, er hilft Ihnen gerne. Oder Sie lassen ERGO fürs Investment einfach auf Lebenszeit weiterlaufen und sorgen so zum Beispiel für die nächste Generation vor. Praktisch als gezielte Vermögensweitergabe.



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.



Die steuerliche Mindestanlagedauer beträgt 15 Jahre bzw. 10 Jahre für Versicherungsnehmer und versicherte Personen, die jeweils bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben.



Sie entscheiden. Wir bieten die Möglichkeiten.

Wer mehr aus seinem Geld machen möchte und mögliche Schwankungen an den Kapitalmärkten nicht scheut, für den ist ERGO fürs Investment die richtige Wahl.

Die Fondsanlage: Wesentliche Punkte für Ihre Kapitalanlage.

Sie nutzen die vielfältigen Vorteile, die Investmentfonds bieten und beachten dabei auch die Risiken. Für eine Zukunft, die Sie sich verdient haben.

- ✓ **Rendite:** Bei einem Fonds können Sie von Investitionen in aussichtsreiche Unternehmen oder andere Wertpapiere profitieren. So erhalten Sie abhängig von Ihrer Risikobereitschaft die Chance auf eine attraktive Rendite.
- ✓ **Breite Streuung:** Ein Fonds investiert in eine Vielzahl verschiedener Anlagen. Dadurch verteilt sich das mögliche Risiko im Gegensatz zu einem einzelnen Wertpapier.
- ✓ **Kostenloser Fondsswitch:** Weil Fonds nicht immer nur bergauf gehen, können Sie jederzeit und kostenlos Ihre Fonds wechseln.
- **Kursverläufe:** Bei der Wahl eines volatilen Fonds kann es zu unvorteilhaften Kursverläufen kommen. Sie tragen das Veranlagungsrisiko. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.
- **Wechselkurse:** Bei Fonds, die in einer Fremdwährung (= anderen Währung als Euro) notieren, tragen Sie zusätzlich ein Wechselkursrisiko.
- **Fondsmaßnahmen:** Eine Kapitalanlagegesellschaft kann u. a. die Ausgabe von Fondsanteilen verweigern, einen Investmentfonds schließen oder einen Fonds mit einem anderen zusammenlegen. In solchen Fällen können wir für Sie unter Umständen nicht mehr in den von Ihnen ursprünglich gewählten Fonds veranlagen.



Wenn Sie bei ERGO fürs Investment 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 Verlusten kommen, bis hin zum Totalverlust.**

Hinweis:

Nähere Informationen zum Versicherungsprodukt erhalten Sie bei Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater vor Ort.

Detaillierte Rechts- und Risikohinweise zum Produkt finden Sie auf ergo-versicherung.at/service/risikohinweise

Ihre Beraterin oder Ihr Berater druckt Ihnen diese auch gerne aus. Begriffserklärungen finden Sie auch auf ergo-versicherung.at/investment-abc

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

Das KID (Key Information Dokument, Kundeninformationsdokument) zu Ihrem gewählten Fonds finden Sie auf ergo-versicherung.at/fonds bzw. erhalten Sie mit dem Rechenbeispiel und dem Antrag.

Ihre Fondsauswahl: So exklusiv wie Ihre Ansprüche.

Sie entscheiden, welche Investmentfonds Sie nutzen möchten. Welcher Fonds, wann oder wie lange – alles liegt in Ihrer Hand. Ganz nach Ihrer persönlichen Risikoneigung und Renditeerwartung. Aus zahlreichen qualitätsgesicherten Fonds können Sie bis zu zehn für Ihre fondsgebundene Lebensversicherung auswählen. Und so an der Entwicklung der Kapitalmärkte teilhaben. Für Ihre Veranlagung stehen zur Verfügung:

- ✓ **Aktienfonds**, die ausschließlich oder überwiegend in Aktien verschiedener Unternehmen anlegen.
- ✓ **Mischfonds**, die sowohl in Aktien als auch in verzinsliche Wertpapiere investieren. Das Mischungsverhältnis ist je nach Fonds unterschiedlich.
- ✓ **Anleihen-/Rentenfonds**, die ausschließlich oder überwiegend aus verzinslichen Wertpapieren, wie zum Beispiel Staatsanleihen und Pfandbriefen bestehen.
- ✓ **Gemanagte Portfolios (Vermögensmanagement)**, die von erfahrenen Investmentprofis der UniCredit Bank Austria AG mit dem Ziel veranlagt werden, gemäß Ihrer Risikobereitschaft das Beste für Sie aus den weltweiten Finanzmärkten und Anlageklassen herauszuholen. Abhängig von Ihrem gewählten Investmentansatz werden die unterschiedlichen Anlageklassen (Liquide Mittel, Anleihen, Aktien und Alternative Veranlagungen) nach klaren Gewichtungsregelungen berücksichtigt. Die Entscheidung über die Veranlagung trifft der Veranlagungsexperte.

Wählen Sie Ihren Fonds oder Ihr gemanagtes Portfolio (Vermögensmanagement). Die KIDs, unsere Factsheets und ESG1-Factsheets auf ergo-versicherung.at/fonds, ergo-versicherung.at/portfolios oder unsere Fondsliste unter Produktreports auf ergo-versicherung.at/service helfen Ihnen dabei.

¹ ESG steht für Environmental, Social and Governance; zu Deutsch: Umwelt, Soziales und nachhaltige Unternehmensführung

Exklusivität trifft Flexibilität.

Wer mehr leistet, sollte auch mehr verlangen – gerade von seinen Geldanlagen. Mit ERGO fürs Investment profitieren Sie von einer qualitätsgesicherten Fondspalette. Dabei setzen wir auch auf die Kompetenz erfahrener Vermögensmanager. Aus unserem vielseitigen Fondsangebot können Sie aus verschiedenen Assetklassen (Anlageklassen) Ihren Fonds wählen.

Unsere Assetklassen - Ihre Fondsauswahl

 Consumer Trends	 Aktienfonds		 Mündelsicher		 Europa
	 Global	 Investments mit Nachhaltigkeitsaspekten		 Anleihenfonds	
 Geldmarktfonds	 Megatrends		 Multi Asset Fonds		 Ökologie/ Ethik
	 Rohstoffe	 Deutschland		 Neue Technologien	

Die Qual der Wahl. Wir unterstützen Sie - qualitätsgesichert.

Den richtigen Fonds zu finden ist nicht einfach. Dazu gibt es einige Hilfsmittel, die Ihnen Ihre Entscheidung leichter machen.

Zusätzliches ERGO Scoring schafft Transparenz.

Quality

8

von 10

Mit dem **ERGO Quality Score** sehen Sie auf einen Blick, wie wir den Fonds beurteilen – getreu unserem Grundsatz „Wir bieten nur Anlageoptionen, von deren Qualität wir selbst überzeugt sind.“ Daher unterziehen wir unser breit gefächertes Fondsangebot vierteljährlich einem konsequenten und transparenten Qualitätssicherungsprozess.

Responsibility



von 2

Unsere **Responsibility Category**² basiert auf einem Analyse-Modell, welches Ratings und Beurteilungen renommierter externer Ratinghäuser und Behörden heranzieht. Um Sie bei der Fondsauswahl noch besser unterstützen zu können, werden Fonds mit der dreistufigen ERGO Responsibility gekennzeichnet – von keiner Kategorisierung bis zu zwei Windräder. Eine „Windradauszeichnung“ gibt jedoch keine Auskunft darüber, ob der jeweilige Investmentfonds hinsichtlich seiner ökologischen/sozialen Nachhaltigkeitsaspekte auch den EU Kriterien der Taxonomieverordnung und/oder der Offenlegungsverordnung (SFDR) entspricht.

Den **ERGO Quality Score** und die **ERGO Responsibility Category** finden Sie auf unseren Factsheets auf ergo-versicherung.at/fonds. Dort finden Sie auch unser ESG-Factsheet¹ mit zusätzlichen Informationen zur Nachhaltigkeitsaspekten.

¹ ESG steht für Environmental, Social and Governance; zu Deutsch: Umwelt, Soziales und nachhaltige Unternehmensführung

Welcher Anlegertyp sind Sie?

Sie wählen Fonds mit geringen Schwankungen und nehmen eine dadurch entsprechend niedrigere, aber stabile Rendite in Kauf? In Frage kommen Fonds, die zum größten Teil in fest verzinsliche Anleihen von Staaten oder Unternehmen erstklassiger Bonität investieren (z.B. Geldmarktfonds oder Anleihefonds). Auch die Streuung ist ein interessanter Parameter, um die Anlage noch sicherer zu machen. Das primäre Ziel ist, die Rendite des Fix-Zins Sparkontos bzw. die Inflation zu schlagen, um kaufkraftbereinigt am Ende nicht weniger als zuvor zu haben. Der langfristige Kapitalerhalt steht hierbei grundsätzlich im Fokus. (Risikoindikator 1-2)

Als „ertragsorientierter Anleger“ nehmen Sie etwas häufigere Schwankungen in Kauf als der sicherheitsorientierte Anleger. Sie sind an einer moderaten Wertsteigerung interessiert und Sie meiden größere Risiken, denn die Sicherheit des angelegten Geldes spielt für Sie eine große Rolle. Einen Zinsertrag erzielen Sie vermehrt mit Multi-Asset Fonds. (Risikoindikator 3)



Das Risiko- und Ertragsprofil von Investmentfonds.

Von den Kapitalanlagegesellschaften werden zu jedem Fonds standardisierte sogenannte „wesentliche Anlegerinformationen“ veröffentlicht. Darin ist auf einer Skala von 1-7 eine Risikoeinstufung für den Investmentfonds (SRI)² vorgesehen, welche nähere Auskunft über die Schwankung („Volatilität“) des Fondskurses gibt. Diese Risikoeinstufung hilft, die passenden Fonds zu bestimmen.



Fondswechsel: kostenfrei möglich.

Ihr Sicherheitsbedürfnis hat zugenommen und Sie möchten Risiken begrenzen? Das Fondsguthaben Ihrer Versicherung hat sich gut entwickelt und Sie möchten die Kursgewinne so gut wie möglich sichern? Kein Problem. Bei ERGO fürs Investment stehen Ihnen verschiedene Möglichkeiten offen:

Die gewählten Fonds können Sie jederzeit kostenlos wechseln. Das tun Sie, indem Sie die bestehenden Fondsanteile in andere Fonds umschichten. Sie wählen den Fonds aus unserem Angebot. Wir sorgen dafür, dass die Qualität stimmt.

² SRI (Summary Risk Indicator) gibt den Risiko- und Ertragsindikator für Investmentfonds an und ist eine hilfreiche Kennzahl für Anleger.

Mitgedacht: unser automatisches Umschichtungsmanagement.

Damit können Sie ab dem 6. Versicherungsjahr das Risiko Ihrer Veranlagung automatisch über einen längeren Zeitraum ändern. Sie wählen den Startzeitpunkt und wir schichten Ihr Fondsguthaben schrittweise in einen Fonds Ihrer Wahl um. Unsere Fondsliste finden Sie unter [Produktreports auf ergo-versicherung.at/service](https://ergo-versicherung.at/service).

Und trotzdem sind Sie nicht im Umschichtungsmanagement gefangen. Wenn Sie merken, dass Sie etwas ändern wollen, dann geben Sie uns einfach Bescheid. Wir stoppen die automatische Umschichtung und switchen Ihr Vermögen auf Ihren Wunsch in die neu gewählten Fonds um.

Selbstverständlich können Sie das Umschichtungsmanagement später erneut wieder „aktivieren“.



Als „wachstumsorientierte Anleger“ nehmen Sie bei der Investition Ihres Kapitals ein höheres Risiko in Kauf. Höhere Ertragschancen entstehen beispielsweise durch Währungs- oder Kursgewinne. Zu den Anlageformen gehören z.B. globale Aktienfonds, Emerging Market-Fonds oder Fonds mit dem Thema Ökologie und Klima. (Risikoindikator 4)

Zählen Sie zu den „chancenorientierten Anlegertypen“ zielen Sie auf eine höchstmögliche Performance bei sehr großen Schwankungen ab. Längere Phasen von Kursverlusten werden in Kauf genommen, um die Chance auf hohe Renditen zu erhalten. Die Veranlagung kann beispielsweise in länder-spezifischen Aktienfonds oder in Fonds mit dem Thema Technologie erfolgen. (Risikoindikator 5-7)

Unabhängig vom Anlegertyp kann es bei einer Veranlagung in Fonds neben Wertsteigerungen auch zu rückläufigen Kursentwicklungen bis hin zum Totalverlust kommen.

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](https://www.ergo-versicherung.at)

ERGO fürs Investment ist ein Produkt 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. 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: 11.2025

Werbung