



Glückliche Zeiten für Ihr Geld **KOMBISPAREN MIT AKTIONSZINS**

Kombinieren Sie ein klassisches Kapitalsparkonto mit ERGO fürs Leben, der flexiblen Vorsorge, und sichern Sie sich einen Aktionszins bis zum 31.12.2024. **Bitte beachten Sie: Veranlagungen in fondsgebundene Versicherungen können mit erheblichen Verlusten verbunden sein.**

Fragen Sie Ihre Beraterin oder Ihren Berater!

Clever sparen mit Kombisparen

Ein gutes Team: Kapitalsparkonto + ERGO fürs Leben/ERGO fürs Investment

Beim Kombisparen der Volksbank Salzburg eG handelt es sich um eine Kombination aus klassischem Kapitalsparkonto und einer Er- und Ablebensversicherung mit Einmalersparzahlung: ERGO fürs Leben/ERGO fürs Investment.

Eckpunkte

- Der Mindestveranlagungsbetrag pro Kombisparen beträgt bei ERGO fürs Leben EUR 30.000, – und bei ERGO fürs Investment EUR 60.000, –
- 50 % des Betrags ist in ERGO fürs Leben zu veranlagern.
- Die Aktion ist bis 31.12.2024 gültig.
- Der Abschluss des Kombisparens ist mit keinen zusätzlichen Kosten verbunden. Beachten Sie jedoch die Kosteninformation betreffend Er- und Ablebensversicherung ERGO fürs Leben.

Hinweis

Durch die Kombination von Kapitalsparkonto und Veranlagung in Er- und Ablebensversicherung: ERGO fürs Leben/ERGO fürs Investment entstehen zu den nachstehend jeweils für das Kapitalsparkonto und die Veranlagung ERGO fürs Leben/ERGO fürs Investment dargestellten Risiken keine zusätzlichen Risiken.

1. Teil - Kapitalsparkonto mit einem Fixzinssatz

50 % Ihrer Anlagensumme veranlagern Sie auf einem Kapitalsparkonto fix und profitieren von einem attraktiven Zinssatz in Höhe von: **3,5 % p.a. vor KEST bei 6 Monaten Laufzeit oder 4,0 % p.a. vor KEST bei 12 Monaten Laufzeit.**

Ihre Chancen & Risiken

- Fixer Zinssatz am Kapitalsparkonto für 6 bzw. 12 Monate
- Teilbehebungen während der Laufzeit sind nicht möglich, jedoch kann eine vorzeitige Kündigung des Gesamtbetrages erfolgen. Bei Nichteinhaltung der Gesamtlaufzeit (vorzeitige Kündigung) wird für die Dauer der tatsächlichen Laufzeit ein Basiszinssatz von 0,01 % p.a. vor KEST gewährt.
- Nach Ende der Laufzeit wird das veranlagte Kapital automatisch auf das Referenzkonto umgebucht und das Kapitalsparkonto gelöscht.

Kosten

Es werden keine Transaktionskosten und keine Gebühren verrechnet.

Einzelwerb

Der Erwerb eines Kapitalsparkontos zu den hier angebotenen Konditionen ist alleine nicht möglich. Sie können aber ein Kapitalsparkonto zu marktüblichen Konditionen erwerben, ohne die Versicherung gemäß Teil 2 abzuschließen.

2. Teil - Veranlagung in ERGO fürs Leben/ERGO fürs Investment (Er- und Ablebensversicherung)

Die anderen 50 % Ihrer Anlagesumme investieren Sie in die Er- und Ablebensversicherung ERGO fürs Leben/ERGO fürs Investment von 100 % klassisch bis zu 100 % Veranlagung in eine Auswahl an **vorselektierten Fonds**, welche auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt sind.

Ihre Chancen & Risiken

- **100 % klassische Veranlagung**

Sicherheit und stabile Leistungen stehen im Vordergrund.

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.

- **Bis zu 100 % Veranlagung in Fonds**

Ertragschancen einer Veranlagung stehen im Vordergrund, dafür verzichtet man auf Sicherheit und geht ein höheres Risiko ein.

Sie wählen aus dem Fondsangebot bis zu zehn Fonds aus. Ihre Fonds können Sie selbstverständlich kostenlos wechseln. Zu beachten ist allerdings, wenn Sie mit ERGO fürs Leben/ERGO fürs Investment in Fonds investieren, dass Ihre Versicherung an die Entwicklung der Kapitalmärkte gekoppelt ist. 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.

Kosten

ERGO fürs Leben/ERGO fürs Investment Lebensversicherung: In der Versicherungsprämie enthalten sind Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie Risikoprämien. Diese sind Teil der versicherungsmathematischen Grundlagen und im Versicherungsantrag angeführt. Bei fondsgebundener Versicherungs-Veranlagung: Die innerhalb der Fonds anfallenden Kosten können Sie den jeweiligen Verkaufsunterlagen* entnehmen. Es fallen darüber hinaus weder eine Depotgebühr, noch ein Ausgabeaufschlag, noch Verkaufsspesen für Fonds an.

Einzelwerb

Die ERGO fürs Leben/ERGO fürs Investment Er- und Ablebensversicherung kann auch ohne Kapitalsparkonto zu den jeweils gültigen Konditionen erworben werden.

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.

Einlagensicherung bei diesem Kombisparen: Nur der auf dem Kapitalsparkonto veranlagte Betrag ist von der österreichischen Einlagensicherung umfasst.

Interessenkonflikte: Die Verzinsung des Kapitalsparkontos liegt deutlich über dem derzeit aktuellen Marktniveau. Sie ist dazu geeignet, bei der Versicherungsauswahl der für das Kombisparen ausgewählten ERGO Versicherung den Vorzug gegenüber anderen Produkten – mit zumindest ähnlichen Veranlagungsgrundsätzen – aus dem Produktuniversum der Volksbank Salzburg eG zu geben. Die Volksbank Salzburg eG erhält von der ERGO Versicherung AG Bonuszahlungen für den Vertrieb ihrer Versicherungen.

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 Maximum/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. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten. Die Folder zur ERGO fürs Leben Lebensversicherung stehen in deutscher Sprache auf ergo-versicherung.at/ergofuersleben und auf Anfrage in den Geschäftsstellen der Volksbank Salzburg eG zur Verfügung.

IMPRESSUM: Medieninhaber und Hersteller: Volksbank Salzburg e.G., St.-Julien-Straße 12, 5020 Salzburg, Stand: November 2024, WERBUNG