

Teilnahmebedingungen für die Early-Bird-Prämie

Die Teilnahme an der Aktion Early-Bird-Prämie bei Abschluss eines ERGO Altersvorsorge-depotvertrags (im Nachfolgenden „Early-Bird-Prämie“ genannt) und die Durchführung der Prämie richten sich ausschließlich nach den folgenden Bestimmungen:

1. Veranstalter der Aktion Early-Bird-Prämie

Veranstalter ist:
ERGO Group AG
ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf, Germany
info@ergo.de
(Im Nachfolgenden „ERGO“ genannt.)

2. Beschreibung der Early-Bird-Prämie

Die ERGO vergibt in einer bundesweiten Aktion („Early-Bird-Prämie“) für jeden Abschluss eines von der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG angebotenen Altersvorsorgevertrags in den Varianten ERGO Förder-Depot Dynamik (ERGO Garantiedepot Dynamik), ERGO Förder-Depot Chance (ERGO Altersvorsorgedepot Chance) und ERGO Förder-Depot Standard (ERGO Altersvorsorgedepot Standard), nachfolgend „ERGO-Förder-Depot“ genannt, oder des von der FNZ Bank SE angebotenen Altersvorsorgevertrags ERGO Altersvorsorgedepot Invest eine zusätzliche Prämie in Höhe von 50 Euro.

3. Voraussetzung und Ausschluss

Teilnahmeberechtigt sind alle natürlichen Personen mit Wohnsitz in Deutschland, die mindestens 18 Jahre alt sind. Ausgeschlossen von der Teilnahme sind alle Mitarbeiter der ERGO Group AG und nach §15 AktG ff. verbundener Unternehmen einschließlich ihrer Angehörigen. Ebenfalls ausgeschlossen sind alle Vermittler der ERGO Beratung und Vertrieb AG sowie deren Angehörige und alle an der Konzeption und Umsetzung der Aktion beteiligten Personen.

Zudem muss jeder Teilnehmer zum Versicherungsbeginn bzw. zum Antragsdatum des ERGO Altersvorsorgedepot Invest zum unmittelbar oder mittelbar zugunsten berechtigten Personenkreis nach Abschnitt XI des Einkommenssteuergesetzes gehören.

Voraussetzung für den Erhalt der Early-Bird-Prämie ist der Abschluss eines Altersvorsorgevertrags ERGO Förder-Depot Dynamik (ERGO Garantiedepot Dynamik), ERGO Förder-Depot Chance (ERGO Altersvorsorgedepot Chance) oder ERGO Förder-Depot Standard (ERGO Altersvorsorgedepot Standard) bei der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG mit dem Versicherungsbeginn 01.01.2027, 01.02.2027 oder 01.03.2027 bzw. einen Altersvorsorgevertrag ERGO Altersvorsorgedepot Invest bei der FNZ Bank SE mit Antragsdatum zwischen dem 01.01.2027 und 01.03.2027.

Weitere Voraussetzung ist, dass der abgeschlossene Altersvorsorgevertrag ein Jahr nach dem Versicherungsbeginn bzw. Vertragsbeginn unwiderrufen, ungekündigt und beitragspflichtig ist sowie dass keine Beitragsrückstände vorliegen. Der abgeschlossene Vertrag darf zudem nicht von der Zentralen Zulagenstelle für Altersvermögen als nicht zugunstenberechtigter zurückgemeldet worden sein.

Die Mehrfachteilnahme an der Aktion ist ausgeschlossen. Für jeden Teilnahmeberechtigten gibt es die Early-Bird-Prämie höchstens einmal, auch wenn mehrere Altersvorsorgeverträge auf seinen Namen abgeschlossen werden.

4. Prämienvergabe; Teilnahmeschluss; Benachrichtigung der Teilnehmer

Die Gutschrift der Prämie in Höhe von 50 Euro erfolgt spätestens am 30.06.2028.

Die Early-Bird-Prämie erhöht die Leistung im abgeschlossenen Altersvorsorgevertrag dauerhaft. Sie gilt nicht als Altersvorsorgebeitrag und kann damit bei der Berechnung der staatlichen Förderung nicht berücksichtigt werden.

Beim ERGO Altersvorsorgedepot Invest erfolgt die Auszahlung der Prämie auf die angegebene Referenzbankverbindung durch die FNZ Bank SE. Es handelt sich um eine Prämie der ERGO, die durch die FNZ Bank SE ausgezahlt wird. Für das ERGO Altersvorsorgedepot Invest gilt, dass etwaige Prämienauszahlungen als sonstige Einkünfte gemäß § 22 Nr. 3 EStG der Einkommensteuerpflicht unterliegen können; die ordnungsgemäße Versteuerung obliegt eigenverantwortlich dem Teilnehmer.

Die Einführung der neuen Produkte „ERGO Förder-Depot“ durch die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG und ERGO Altersvorsorgedepot Invest durch die FNZ Bank SE hängt von den finalen gesetzlichen und regulatorischen Rahmenbedingungen sowie der Produktzertifizierung ab. Ein Anspruch auf den Abschluss eines Altersvorsorgevertrags und auf die Early-Bird-Prämie entsteht nur, sofern die neuen Produkte „ERGO Förder-Depot“ bzw. ERGO Altersvorsorgedepot Invest eingeführt werden. Sollte dies nicht der Fall sein, besteht kein Anspruch auf die Early-Bird-Prämie.

Des Weiteren behält sich ERGO das Recht vor, bei Vorliegen von wichtigen Gründen Teilnehmer von der Aktion auszuschließen. Ein wichtiger Grund liegt insbesondere bei einem Verstoß gegen diese Teilnahmebedingungen vor sowie bei vollendeter oder versuchter Manipulation, Störung oder Beeinflussung des ordnungsgemäßen Ablaufs der Aktion.

5. Keine Barauszahlung und Rechtsweg

Die Early-Bird-Prämie kann ausschließlich für die dauerhafte Leistungserhöhung eines auf den Namen des Teilnehmers an der Early-Bird-Prämie abgeschlossenen Altersvorsorgevertrags „ERGO Förder-Depot“ verwendet bzw. beim ERGO Altersvorsorgedepot Invest ausschließlich auf das bei der Depotöffnung angegebene Referenzbankkonto ausgezahlt werden. Die Early-Bird-Prämie kann insbesondere nicht in bar ausgezahlt oder zur Leistungserhöhung oder Prämienreduzierung eines anderen Vertrags verwendet werden. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.

6. Datenschutz

ERGO als Veranstalter verarbeitet die personenbezogenen Daten der Teilnehmer zur Überprüfung der unter 3. dieser Teilnahmebedingung aufgeführten Voraussetzungen für die Prämiengewährung, zur Benachrichtigung der Empfänger der Prämie sowie zur Gewährung der Prämie an die Teilnehmer.

Die Daten werden nach Abschluss der Aktion nicht für andere Zwecke genutzt.

Weitere Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten finden sie unter www.ergo.de/datenschutz. Es gelten die Regelungen zur Verarbeitung personenbezogener Daten bei Gewinnspielen entsprechend (vgl. www.ergo.de/Datenschutz - Nr. 11).

7. Haftungsausschluss; Schlussbestimmungen

Der Veranstalter haftet nicht für Schäden, welche sich unmittelbar oder mittelbar aus der Teilnahme an der Aktion ergeben. Es sei denn, der Schaden beruht auf vorsätzlichem oder grob fahrlässigem Handeln des Veranstalters bzw. seiner Erfüllungsgehilfen. Dies gilt nicht für Schäden an Leben, Körper und Gesundheit.

Sollten einzelne Bestimmungen der Teilnahmebedingungen ungültig sein oder werden oder eine Regelungslücke bestehen, bleibt die Gültigkeit der übrigen Teilnahmebedingungen hiervon unberührt. An ihre Stelle tritt sodann eine angemessene Regelung, die dem Zweck der unwirksamen Bestimmung am ehesten entspricht.