



Leben³

Life Cycle Förderpension

Life Cycle Zukunftsplan

Mit staatlicher Förderung vorsorgen

Die staatlich geförderte Zukunftsvorsorge hat sich in den letzten Jahren in Österreich als ein solides Grundwerkzeug zum Vermögensaufbau etabliert. Es gibt gute Gründe, die dafür sprechen. Sie erhalten eine staatliche Prämie und Ihr Angespartes ist durch die 100% Kapitalgarantie bestens geschützt. Zusätzlich können Sie sich durch eine steuerfreie und lebenslange Zusatzpension Ihren Lebensstandard erhalten.

Ansparen mit steuerlichem Vorteil

Mit der staatlichen Zukunftsvorsorge in Form der Life Cycle Förderpension sichern Sie sich die attraktive staatliche Prämie. Jahr für Jahr liegt diese in einem Rahmen zwischen 8,5% und 13,5%.

Lebensstandard erhalten

Vor Ablauf der Mindestvertragsdauer können Sie in einem Gespräch mit Ihrem Bankberater entscheiden, ob Sie das angesparte Kapital in eine Pensionszusatzversicherung mit Auszahlung zum Pensionsalter umwandeln.

Wird die Zukunftsvorsorge widmungsgemäß als Zusatzeinkommen ab dem 40. Lebensjahr verwendet, sind Erträge sowie Auszahlungen steuerfrei. Mit einer lebenslangen steuerfreien Zusatzpension sichern Sie sich Ihren gewohnten Lebensstandard ab. Wollen Sie sich dennoch für eine einmalige Auszahlung entscheiden, verbleiben Ihnen 50% der staatlichen Prämien, die Erträge werden mit 25% KESt nachversteuert.

Unser Leistungsversprechen

- Eingesetztes Kapital und staatliche Prämie sind zu 100% garantiert
- Fokus der Veranlagung liegt in Österreich

Ihr Nutzen

- Dank der Garantie sind Ihr Erspartes und Ihre Prämie gesichert
- Steuerfreie, staatliche Förderung
- Einkommens-, kapitalertrags-, versicherungs- und erbschaftssteuerfrei bei Pensionsantritt
- Verdienstausfallversicherung (gegen zusätzliche Prämie)
- Hinterbliebenenvorsorge (gegen zusätzliche Prämie)

Hinweis

- Mindestvertragsdauer von 10 Jahren gemäß österreichischem Gesetzgeber
- Steuervorteil und Prämie kommen nur bei widmungsgemäßer Verwendung zum Tragen

Eckdaten

Life Cycle Förderpension Life Cycle Zukunftsplan

Behaltdauer	10 Jahre (Life Cycle Förderpension) 15 Jahre (Life Cycle Zukunftsplan)
Basiswert	Investmentfonds der Volksbank Invest Kapitalanlage Ges.m.b.H.
Erträge	thesaurierend (VT): d.h. die Erträge und staatlichen Prämien werden immer wieder veranlagt
Vertragspartner	Victoria-Volksbanken Versicherung
weitere Informationen	www.volksbankinvestments.com www.victoria.at

Kontakt Berater

WEITERE INFOS ERHALTEN SIE BEI IHRER HAUSBANK ODER AUF WWW.VOLKSBANKINVESTMENTS.COM

Steuerliche Behandlung: Die beschriebene steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig und kann durch die steuerliche Beurteilung durch die Finanzverwaltung und Rechtsprechung künftigen Änderungen (auch rückwirkend) unterworfen sein.

Anlegerinformation: Die in diesem Folder beworbenen Versicherungsprodukte sind Versicherungsprodukte der VICTORIA-VOLKSBANKEN Versicherungsaktiengesellschaft. Vertragspartner des einen Versicherungsvertrag abschließenden Kunden ist daher die VICTORIA-VOLKSBANKEN Versicherungsaktiengesellschaft FN 101.528g, HG Wien / DVR 0461946.

Disclaimer: Die vorliegende Marketingmitteilung, welche keinen Emissionsprospekt darstellt, dient ausschließlich der unverbindlichen Information. Sie soll als zusammenfassende Produktinformation eine Übersicht über das darin beschriebene Produkt geben. Die Beschreibung der Produkte erfolgt stichwortartig. Bei den darin enthaltenen Informationen handelt es sich nicht um eine Empfehlung für den An- und Verkauf von Finanzinstrumenten. Das Informationsblatt ersetzt nicht die fachgerechte Beratung für die in diesem Informationsblatt beschriebenen Finanzinstrumente und dient insbesondere nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung. Die Information stellt weder ein Angebot, noch eine Einladung zur Anbotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Der potenzielle Investor soll sich unter anderem nach rechtlichen, steuerlichen und produktspezifischen Gesichtspunkten beraten lassen und sich entsprechend informieren. Die hier dargestellten Informationen wurden mit größter Sorgfalt recherchiert. Die Österreichische Volksbanken-AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit. Druckfehler vorbehalten. Weitere Informationen finden Sie unter www.volksbankinvestments.com

* Die Kapitalgarantie kommt nur bei Einhaltung der Mindestbindfrist zur Anwendung. Diese wurde in voller Höhe bei der Österreichische Volksbanken-AG, A-1090 Wien, Kolingasse 14–16, gemäß §108h EStG rückgedeckt und abgesichert. Ansprüche des Versicherungsnehmers aus der Kapitalgarantie können aber nur beim Versicherer – dieser ist Zahlstelle – geltend gemacht werden.

Impressum: Medieninhaber und Herausgeber: Österreichische Volksbanken-AG, 1090 Wien, Kolingasse 14–16, **Verlags- und Herstellungsort:** Wien
Stand: 10/10