

# Leben<sup>3</sup>

## Life Cycle Förderpension

## Life Cycle Zukunftsplan

### Vorsorge mit Förderung genießen

Die staatliche Zukunftsvorsorge hat sich in den letzten Jahren in Österreich als ein solides Grundwerkzeug zum Vermögensaufbau etabliert. Und es gibt gute Gründe die dafür sprechen. Zum einen erhalten Sie eine staatliche Prämie und Ihr Angespartes ist durch die 100% ige Kapitalgarantie bestens geschützt. Zum anderen können Sie sich durch eine steuerfreie und lebenslange „zweite Pension“ den 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 die staatliche Prämie in einem Rahmen zwischen 8,5% und 13,5%. Gleichzeitig genießen Sie Kapitalgarantie – Ihr Angespartes inklusive Prämien ist dadurch bestens geschützt.

Ihre Beiträge werden in Form einer fondsgebundenen Lebensversicherung veranlagt. Zusätzlich zum angesparten Betrag sind Versicherungsleistungen inkludiert, deren Umfang je nach Bedarf variiert

### Lebensstandard genießen

Vor Ablauf der Mindestvertragsdauer von zehn Jahren (Life Cycle Förderpension) – Sie können auch die 15-jährige Laufzeit (Life Cycle Zukunftsplan) wählen – entscheiden Sie, ob Sie in ein anderes Lebenszyklusmodell umsteigen, oder ob Sie das angesparte Kapital in eine Pensionszusatzversicherung mit Auszahlung zum Pensionsalter umwandeln.

Wird die Zukunftsvorsorge widmungsgemäß verwendet – also als monatliches Zusatzeinkommen frühestens ab dem 40. Lebensjahr – sind sowohl die Erträge als auch die späteren Auszahlungen steuerfrei. Mit einer lebenslangen steuerfreien „zweiten Pension“ sichern Sie sich einen höheren Lebensstandard. Wollen Sie sich dennoch für eine einmalige Auszahlung entscheiden, verbleiben Ihnen 50% der staatlichen Prämien, die Erträge werden mit 25% KESt nachversteuert.

## Funktionsweise

Der zugrunde liegende Basiswert ist ein Investmentfonds. Je nach Alter des Investors richtet sich die Mindestaktienquote im Fonds, wobei mit zunehmendem Alter risikoärmer investiert wird.

< 45 Jahre	30% Mindestaktienquote
45-55 Jahre	25% Mindestaktienquote
> 55 Jahre	15% Mindestaktienquote

Der Garantieggeber für die Kapitalgarantie ist die Österreichische Volksbanken-AG.

## Zusätzliche Leistungen

- + Verdienstausfallversicherung (gegen zusätzliche Prämie)
- + Hinterbliebenenvorsorge (gegen zusätzliche Prämie)

## Chancen und Risiken

- + Flexible Mindestaktienquote je nach Alter
- + Staatliche Förderung und Steuerfreiheit
- + 100% Kapitalgarantie auf das eingezahlte Kapital inklusive Prämien\*
- + Mindestvertragsdauer von 10 Jahren
- + Einkommens-, kapitalertrags-, versicherungs- und erbschaftssteuerfrei bei Pensionsantritt
- + Veranlagung in Österreich und Osteuropa (in Abhängigkeit vom BIP)
- Kursschwankungen des Fonds sind während der Laufzeit möglich, bedingt durch Zinsentwicklungen und Volatilität
- Garantierisiko

\* Die Kapitalgarantie kommt nur bei Einhaltung der Mindestbindefrist zur Anwendung. Diese wurde in voller Höhe bei der Volksbank AG, A-1090 Wien, Kollingasse 19, rückgedeckt und abgesichert. Ansprüche des Versicherungsnehmers aus der Kapitalgarantie können aber nur beim Versicherer – dieser ist Zahlstelle – geltend gemacht werden.

## 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)
Vertragspartner	Victoria-Volksbanken Versicherung
weitere Informationen	<a href="http://www.leben3.at">www.leben3.at</a> <a href="http://www.victoria.at">www.victoria.at</a>

## Kontakt Berater

## WEITERE INFOS ERHALTEN SIE BEI IHRER HAUSBANK ODER AUF [WWW.LEBEN3.AT](http://WWW.LEBEN3.AT)

**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 Risikoauflärung. Die Information stellt weder ein Anbot, 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](http://www.volksbankinvestments.com)

**Impressum: Medieninhaber und Herausgeber:** Österreichische Volksbanken-AG, 1090 Wien, Kollingasse 19, **Verlags- und Herstellungsort:** Wien  
Stand: 01/2010