

Der Pensions-Fondssparplan der APK Versicherung- seit 1996 Top-Performer unter den fondsgebundenen Versicherungen Österreichs

Der **Pensions-Fondssparplan** der **APK Versicherung AG** ist eine fondsgebundene Versicherung, welche sich ideal für die private (langfristiger Kapitalaufbau, Tilgungsträger für Finanzierungen) und betriebliche (Bezugsumwandlung, Zukunftssicherung, Abfertigungsrückdeckungsversicherung, Abfertigungsversicherung) **Altersvorsorge eignet**.

Die APK Versicherung zählt seit mittlerweile 16 Jahren zu den Top-Performern im Bereich der fondsgebundenen Lebensversicherung.

Pensions-Fondssparplan im Überblick

- **Einmalerlag** und/oder **monatliche Prämien** (mind. € 40,- pro Einzahlung)
- keine KEST, Einkommen- und Substanzgewinnsteuer
- jederzeitige Verfügbarkeit des Kapitals
- keine überhöhten Abschläge bei vorzeitigem Ausstieg
- Prämien können jederzeit kostenfrei erhöht, gesenkt oder ausgesetzt werden
- Einmalerläge können ohne zusätzlichen Antrag einbezahlt werden
- statt Pension auch Kapitalauszahlung oder Kombination möglich (nicht mehr nach Rentenbeginn)
- Veranlagungsart ist frei wählbar (Veranlagungsfreiheit auch in der Rentenphase)
- Eigenpension und flexible Gestaltung der Hinterbliebenenvorsorge möglich
- bei Ableben während der Ansparphase steht das Deckungskapital (Fondsvermögen) den Hinterbliebenen zur Verfügung

Veranlagung

- | | | |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|
| • Aktienfonds Global | • Aktienfonds Pazifik | • APK Equity |
| • Aktienfonds Europa | • Garantiefonds | • APK Rentenfonds |
| • Aktienfonds Nordamerika | • Aktienfonds Themen | • APK Geldmarktfonds |

Die APK bietet Ihnen eine Auswahl von acht vorgegebenen Mixen, welche sich aus den gemanagten Portfolios der APK (APK Equity, APK Rentenfonds, APK Geldmarkt in unterschiedlicher Gewichtung) zusammensetzen. Damit ist es Ihnen möglich das für Sie geeignete Portfolio auszusuchen und Ihrer Risikoeinstellung angemessen Ihr Geld zu veranlagen. Selbstverständlich steht es Ihnen darüber hinaus frei Ihr Portfolio nach eigenem Belieben zusammenzustellen und die Gewichtung der jeweiligen Anlageklasse entsprechend Ihren Bedürfnissen selbst zu bestimmen. Weiters stehen Ihnen neben den von uns gemanagten Dachfonds zahlreiche Fremdfonds zur Auswahl. Diese Fonds haben ihre Schwerpunkte in unterschiedlichen Regionen (Nordamerika, Europa, Asien etc.) bzw. Sektoren (Wasser, Biotechnologie etc.). Auch hier steht es Ihnen frei diese Ihren Wünschen und Bedürfnissen nach zu mixen und dadurch Ihr individuelles Portfolio zusammenzustellen. Ein Zusammenstellen eines eigenen Portfolios ist jedoch nur zu empfehlen, wenn Sie über entsprechende Investmentkenntnisse verfügen.

Der optimale Vermögensaufbau

Seit Inkrafttreten der Vermögenszuwachssteuer ist eine grundsätzliche Besteuerung von Kursgewinnen bei Kapitalveranlagungen (Aktien, Anleihen, Fonds etc.) in Höhe von 25% vorgesehen. Diese findet jedoch auf Versicherungsprodukte keine Anwendung, da hier lediglich die 4%ige Versicherungssteuer auf die entrichteten Prämien anfällt. Anhand der folgenden Beispiele möchten wir Ihnen veranschaulichen wie sich der Steuervorteil über die Jahre auswirkt.

Klassische Fondsveranlagung versus APK Pensions-Fondssparplan

Tabelle 1: zeigt den möglichen Steuervorteil bei einer jährlichen Prämie in Höhe von € 1.200 über einen Zeitraum von 35 Jahren bei einer angenommenen Bruttoperformance von 6% p.a.

| Jahr | Klassische Fondsveranlagung | Pensions-Fondssparplan | Differenz in Euro | Vorteil in % |
|------|-----------------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| 5 | € 6.519 | € 6.565 | € 46 | 0,7% |
| 10 | € 14.696 | € 15.399 | € 703 | 4,8% |
| 15 | € 25.075 | € 27.193 | € 2.118 | 8,4% |
| 20 | € 38.380 | € 42.976 | € 4.596 | 12,0% |
| 25 | € 55.569 | € 64.097 | € 8.528 | 15,3% |
| 30 | € 77.918 | € 92.362 | € 14.444 | 18,5% |
| 35 | € 107.122 | € 130.187 | € 23.066 | 21,5% |

Tabelle 2: zeigt den möglichen Steuervorteil bei einem Einmalanlage in Höhe von € 10.000 über einen Zeitraum von 35 Jahren bei einer angenommenen Bruttoperformance von 6% p.a.

| Jahr | Klassische Fondsveranlagung | Pensions-Fondssparplan | Differenz in Euro | Vorteil in % |
|------|-----------------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| 5 | € 11.847 | € 12.459 | € 612 | 5,2% |
| 10 | € 14.933 | € 16.673 | € 1.741 | 11,7% |
| 15 | € 19.031 | € 22.312 | € 3.281 | 17,2% |
| 20 | € 24.475 | € 29.859 | € 5.384 | 22,0% |
| 25 | € 31.705 | € 39.958 | € 8.253 | 26,0% |
| 30 | € 41.308 | € 53.473 | € 12.165 | 29,4% |
| 35 | € 54.064 | € 71.559 | € 17.495 | 32,4% |

In den Hochrechnungen wurden folgende Kosten berücksichtigt:

APK Versicherung: 4% Versicherungssteuer, 2,5% Abschlusskosten APK und Vertriebspartner (Premiumtarif)

Klassische Fondsveranlagung: 3% - 5% Ausgabeaufschlag, 0,15% Depotspesen (Ausgabeaufschlag kann variieren, 5% gängig bei Aktienfonds)

WICHTIGER HINWEIS:

Die 'Performance-Werte' sind Annahmen, die langfristig erzielt werden können. Werte können steigen oder fallen. Aus der Wertentwicklung der Vergangenheit können keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung von Fondsanteilen gezogen werden. Die prognostizierten Werte (Er-/Ablebenswerte und Rückkaufwerte) sind daher als unverbindliche Hochrechnungen anzusehen. Bei der Berechnung des prognostizierten Steuervorteils wurden vereinfachte Annahmen getroffen. Es wird lediglich die KESt auf den Veräußerungserlös nach der jeweiligen Veranlagungsdauer berechnet, Dividenden oder Kupons wurden hierbei nicht berücksichtigt. Jede Art der Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Die in dieser Werbemittelung enthaltenen Angaben sind eine unvollständige und unverbindliche Kurzdarstellung und kann eine Beratung durch einen persönlichen Berater nicht ersetzen.