

## Der Pensionsfondsplan der APK Versicherung

Der **Pensionsfondsplan** der **APK Versicherung AG** ist ein fondsgebundenes Pensionsvorsorgemodell, welches sich ideal für private und betriebliche **Altersvorsorge, Kindervorsorge, Kapitalaufbau und Tilgungsträger für Finanzierungen sowie zur Finanzierung im Pflegefall oder für Hilfeleistungen** eignet.

Die fondsgebundene Pensionsversicherung unterscheidet sich von der fondsgebundenen Lebensversicherung durch den fehlenden Todesfallschutz.

Sie können jederzeit

- einen **Einmalerlag** und/oder **monatliche Prämien** (mind. € 40,- pro Einzahlung)
- selber die **Fonds der APK Versicherung AG** auswählen und so
- mit **hohem Gewinn**

veranlagten und jederzeit bis zum Pensionsantritt das Kapital verlangen.

### Der Pensionsfondsplan - Ihre optimale Pensionsvorsorge

- Nur Versicherungen und Pensionskassen dürfen lebenslange Pensionen auszahlen
- Der Leistungsbeginn, die Leistungsart (z.B. Eigenpension und/oder Kapitalauszahlung) und die Veranlagungsart sind frei wählbar
- Statt Pension auch Kapitalauszahlung oder eine Kombination möglich (nicht mehr nach Rentenbeginn)
- Eigenpension und flexible Gestaltung der Hinterbliebenenvorsorge möglich
- Bei Ableben während der Ansparphase steht das Deckungskapital (Fondsvermögen) den Hinterbliebenen zur Verfügung

### Vorteile der APK Versicherung AG

- Spesengünstige Veranlagung durch das Einkaufspotential der APK Pensionskasse AG
- Sparsame Abwicklung gemeinsam mit der APK Pensionskasse AG und daher eine höhere Nettorendite
- Bankenunabhängige Veranlagung

### Vorteile gegenüber den herkömmlichen Versicherungen

- Absolute Flexibilität der Zahlungsmodalitäten in der Ansparphase (flexible Einzahlung, keine Mahnungen)
- Einmalerläge können ohne zusätzlichen Antrag einbezahlt werden
- Hohe Erträge und hohe Sicherheit durch Fonds der APK Pensionskasse AG
- Veranlagungsfreiheit auch in der Rentenphase
- Keine überhöhten Abschläge bei vorzeitigem Ausstieg

### Vorteile aus steuerlicher Sicht

- In der Ansparphase:
  - KEST- und einkommensteuerfreie Veranlagung
  - Prämien sind im Rahmen der Sonderausgaben absetzbar
  - Steuerfreie Kursgewinne
- In der Auszahlungsphase: - Dauer der steuerfreien Auszahlung der Pension endet mit Erreichung des Rentenankrittskapitals (danach sind die Pensionszahlungen von Ihnen selber zu versteuern)

### APK Versicherung AG

1030 Wien, Thomas-Klestil-Platz 1  
Tel.: +43 (0) 5 0275 30, Fax: +43 (0) 5 0275 3709  
versicherung@apk.at  
www.apk-versicherung.at

# Einsatzgebiete des „Pensionsfondsplans“

## I. ALS EIGENVORSORGE UND HINTERBLIEBENENVORSORGE

Auf Grund der Flexibilität und der fehlenden Risikokomponente eignet sich der „Pensionsfondsplan“ hervorragend für die individuelle Vorsorge. Die fondsgebundene Pensionsversicherung der APK Versicherung AG („Pensionsfondsplan“) kombiniert garantierte lebenslange Rentenzahlungen (mit Übergang der Rentenleistung auf die Hinterbliebenen bei Ableben des Versicherungsnehmers) mit der Veranlagung in Investmentfonds. Somit können unsere Kunden auch in der Rentenphase an den Entwicklungen der Investmentfonds profitieren, ohne daß sich eine zu hohe Rentenschwankung ergibt. Der Versicherungsnehmer hat das Wahlrecht zwischen Pension und Kapitalauszahlung, dessen Zeitpunkt er selbst frei wählen kann.

## II. ALS BABYPOLIZZE UND AUSBILDUNGSPOLIZZE

*...legen Sie Ihrem Kind die Vorsorge und Ausbildung in die Wiege...*



Wenn Sie die finanzielle Basis für die Zukunft Ihrer Kinder schaffen wollen, liegen Sie mit der Baby- bzw. Ausbildungspolizze der APK Versicherung AG genau auf dem richtigen Kurs.

Sie investieren zum Beispiel in die Ausbildung Ihrer Kinder.

- ..... helfen beim Start ins Berufsleben.
- ..... helfen bei der Finanzierung der ersten eigenen Wohnung.
- ..... schaffen damit ein Stück Sicherheit und Unabhängigkeit für sich und Ihre Familie.



## III. ALS TILGUNGSTRÄGER FÜR FINANZIERUNGEN

Der Pensionsfondsplan wird auch gerne als Tilgungsträger für Finanzierungen eingesetzt.



## IV. ALS SOFORTPENSION BZW. ÜBERBRÜCKUNGSRENTE

Der Beginn der Rentenzahlung beim „Pensionsfondsplan“ ist absolut flexibel und unabhängig vom gesetzlichen Pensionsantrittsalter. Es steht dem Versicherungsnehmer frei, den Zeitpunkt der Rente frei zu wählen. Somit ideal für eine Überbrückungsrente geeignet. Ebenso ist es möglich, eine Sofortverrentung des Einmalerrlags (= Einmalprämie) in Anspruch zu nehmen. Die Höhe des Hinterbliebenenschutzes kann frei gewählt werden.

## V. ZUR FINANZIERUNG IM PFLEGEFALL UND KRANKHEIT

*...unabhängig von staatlichen Pflegezuschüssen (z.B. Pflegegeld) bis ins hohe Alter...*



Aufgrund der Flexibilität eignet sich der „Pensionsfondsplan“ der APK ideal für die Pflege- und Altersfinanzierung. Der Kunde verfügt bei Bedarf über ein angesammeltes Kapital oder eine regelmäßige Monatszahlung und finanziert damit die Pflegekosten, ein Pflegeheim bzw. Medikamente und Therapien. Eignet sich aber auch für die Fälle, die ohne unmittelbare Pflegebedürftigkeit im hohen Alter Sinn machen (wie z.B. Finanzierung einer Haushaltshilfe, Mobilitätshilfen um weiterhin in den eigenen vier Wänden verbleiben zu können u.a.). Die Höhe der Prämienzahlung und der Zeitpunkt der Auszahlung kann individuell gewählt werden und müssen nicht bereits bei Vertragsbeginn fixiert sein. Somit steigt die persönliche Unabhängigkeit.