

## 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 **Einmalbeitrag** und/oder **monatliche Prämien** (mind. € 40,- pro Einzahlung)
- selber die **Fonds der APK Versicherung AG** auswählen und so
- mit **hohem Gewinn** veranlagen 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)
- Einmalbeiträge 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 Rentenankunftskapitals (danach sind die Pensionszahlungen von Ihnen selber zu versteuern)

### APK Versicherung AG

1030 Wien, Thomas-Klestil-Platz 1  
Tel.: +43 (0) 5 0275 370, Fax: +43 (0) 5 0275 3709  
versicherung@apk.at  
www.apk-versicherung.at