

Vorsorge aktiv

DAS MAKLERMAGAZIN DER APK

Nr. 3 Oktober 2011



APK
VERSICHERUNG

**Die APK Versicherung AG
Ein Unternehmen stellt sich vor**

Menschen

Ihre Ansprechpartner bei der APK Versicherung AG



**Ing. Mag. Dr.
Andreas F. Promberger**
Prokurist, Leiter der
Vertriebspartnerabteilung
andreas.promberger@apk.at
+43 (0) 50 275 - 3700



Mag. Eugen Christian Sagon
Marketing, Vertrieb
und Produktentwicklung
eugen.sagon@apk.at
+43 (0) 50 275 - 3701



Margot Fluch
Prämienverwaltung, Abfindungen
und Provisionsabrechnung
margot.fluch@apk.at
+43 (0) 50 275 - 3702



Sandra Wieser
Neupolizzierung, Vertragsänderungen
und Switche
sandra.wieser@apk.at
+43 (0) 50 275 - 3703



Sabine Hoffmann
Informations- und Kommunikations-
stelle für Externe, Depotauskünfte,
Verpfändungen und Abtretungen
sabine.hoffmann@apk.at
+43 (0) 50 275 - 3704

So erreichen Sie uns:

Mit öffentlichen Verkehrsmitteln:

- U 3 (Station Erdberg oder Schlachthausgasse)
- Straßenbahnlinie 18
- Buslinien 77 A, 80 A, 84 A

Anreise per PKW:

Süd-Ost-Tangente A23, Abfahrt St. Marx (Parkmöglichkeiten Park & Ride Erdberg) oder Abfahrt Erdberg (APCOA Parkgarage Schnirchgasse 12 mit Durchgang zum Thomas-Klestil-Platz)

Inhalt

Editorial	3
Portrait der APK Versicherung AG	4
Der Pensionsfondsplan der APK Versicherung AG	6
Die Fonds der APK Versicherung AG	7
Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondsplans“	8
Einsatzgebiete des Pensionsfondsplans	9
FAQ - Frequently asked Questions	12
Das Bonussystem der APK Versicherung	14
APK-Partner im Gespräch: Inviva GmbH, Graz	15

Impressum

Herausgeber:

APK Versicherung AG,
A-1030 Wien, Thomas-Klestil-Platz 1

Für den Inhalt verantwortlich:

Ing. Mag. Dr. Andreas Promberger
Namentlich gekennzeichnete Artikel geben die
Meinung des jeweiligen Autors wieder.

Produktion:

FinanzMedienVerlag Ges.m.b.H.,
A-1180 Wien, Gentzgasse 43
e-Mail: info@finanzmedien.at
Tel.: 01 / 213 22 852

Druck:

„agensketterl“ Druckerei GmbH,
A-3001 Mauerbach, Kreuzbrunn 19

Fotos:

S. 1: Svetlana67, S. 6: Hery (Herbert) Me, S. 7: Monster-
truck, S. 10/11: MonkeyBusiness, 12/13: AKS (alle Fo-
tolia); Seite 2, 4 und 16: alle APK Versicherung



APK
VERSICHERUNG

Sehr geehrte Damen und Herren, werte Vertriebspartner, liebe Interessenten!

Wir freuen uns, Ihnen die Sonderausgabe 2011 unseres Maklermagazins „Vorsorge aktiv“ zu übermitteln. Mit dieser Publikation wollen wir einerseits das Wissen unserer bestehenden Vertriebspartner auffrischen, andererseits möchten wir neue Vertriebspartner für uns und unser Produkt begeistern.

Weiters möchten wir uns für das positive Feedback zu unserem neuen Bestandstarif bedanken. Der Bestandstarif soll unseren Partnern die Möglichkeit geben, langfristig am Erfolg der APK zu partizipieren.

Die Kunden erkennen mittlerweile, dass die am Markt einzigartige Flexibilität hinsichtlich Prämienhöhe und Laufzeit der APK Versicherung gerade in wirtschaftlich schwierigen Zeiten ein unverzichtbarer Teil der privaten Altersvorsorge ist.

Sie finden diesmal ein genaues Unternehmensportrait der APK Versicherung AG, außerdem eine detaillierte Beschreibung unseres Pensionsfondsplans und dessen Einsatzgebiete in der privaten und betrieblichen Vorsorge. Zusätzlich enthält diese Sonderausgabe die Rubrik „frequently asked questions“, welche die am häufigsten gestellten

Fragen seitens unserer Vertriebspartner und Versicherungsnehmer behandelt. Wie in jeder Ausgabe finden Sie eine Darstellung unserer beliebtesten Anlagemixe sowie deren Performance seit dem Jahr 1996. Last but not least lesen Sie ein Interview mit langjährigen APK-Partnern, in dem diese über ihre Erfahrungen mit uns berichten.

Weiters möchten wir unsere Vertriebspartner noch einmal daran erinnern, dass wir seit dem Jahresbeginn 2010 ein Bonussystem für die Vermittlung von Versicherungsverträgen eingeführt haben. Wir belohnen den Abschluss von Polizzen innerhalb eines Kalenderjahres mit verschiedenen attraktiven Prämien - über eine Weiterentwicklung des Systems wird bereits nachgedacht.

Wir freuen uns - auch im Namen der APK Pensionskasse und der APK Vorsorgekasse - auf eine weiterhin gute Zusammenarbeit bzw. würden uns sehr glücklich schätzen, Sie als neuen Partner begrüßen zu dürfen. Sollten Sie das Magazin auch Kollegen weiterempfehlen wollen, senden Sie bitte ein kurzes Mail an versicherung@apk.at.

*Dr. Andreas Promberger &
Mag. Eugen Christian Sagon*

Warum ist gerade die APK für den Makler sowie den Kunden besonders interessant?

Wir sind eine österreichische Gruppe, die sich rein auf die betriebliche und private Vorsorge sowie die Auslagerung des Sozialkapitals spezialisiert hat. Die APK Versicherung, eine 100 %ige Tochter der Pensionskasse, welche über das beste KSV-Rating und die längste Erfahrung aller überbetrieblichen Pensionskassen verfügt, veranlagt in die gleichen Investmentfonds, in denen auch die Pensionskasse ihr Vermögen veranlagt. Die APK verfolgt das Prinzip der Bankenunabhängigkeit mit einem Veranlagungsvolumen von rund 2,5 Mrd€.

Die APK-Gruppe bietet Maklern und Kunden die gesamte Vorsorgepalette aus einer Hand an, nämlich Versicherungslösungen für private Kunden

und Unternehmen (APK Versicherung AG) als auch Pensionskassenlösungen über die Muttergesellschaft (APK Pensionskasse AG) sowie versicherungsmathematische Lösungen und „Abfertigung Neu“ über die Schwestergesellschaften actuaaria benefits consulting GmbH und APK Vorsorgekasse AG. Professionelle Betreuung der Makler und Kunden bzw. fachliche Unterstützung bei Vorträgen, Präsentationen und Schulungen sind selbstverständlich. Die APK hat *keinen* akquirierenden Außendienst bzw. Bankvertrieb und verfügt daher über hohe Exklusivität. Weiters besitzt die APK hohes fachliches Know-how und langjährige Erfahrung, die sie ihren Vertriebspartnern und Kunden gerne weitergibt.

Portrait der APK Versicherung AG

Von Mag. Eugen Christian Sagon



Die APK Versicherung AG mit Sitz in Wien wurde 1996 als 100 %ige Tochter der APK Pensionskasse AG, eine der größten heimischen überbetrieblichen Pensionskassen, gegründet. Dadurch verfügt die APK Versicherung AG über einen finanzstarken Partner, um Wettbewerbsvorteile in der privaten und betrieblichen Vorsorge zu erzielen. Wir waren der erste Anbieter der fondsgebundenen Rentenversicherung in Österreich und führten schon frühzeitig dieses neue und innovative Produkt ein.

Außerdem bieten wir unseren Versicherungsnehmern seit mehr als 20 Jahren höchste Flexibilität in Bezug auf Prämien, Zahlungshäufigkeit und Laufzeit. Unsere Versicherungsnehmer werden nicht wie bei klassischen Versicherungsverträgen üblich schon bei Abschluss auf Laufzeit und Prämienhöhe gebunden, sondern können diese frei nach ihrer finanziellen Lebenssituation wählen.

Durch die jahrelange Erfahrung im Bereich der fondsgebundenen Pensionsversicherung konnte sich die APK einen ausgezeichneten Ruf erarbeiten und genießt großes Vertrauen bei Kunden und Vertriebspartnern.

Die APK Versicherung AG verfügt über keinen eigenen Außendienst oder Vertriebsapparat. Unsere Vorsorgeprodukte werden von ausgewählten, selbständigen Versicherungsmaklern, -agenten, Finanzdienstleistern und Vermögensberatern vertrieben, die sich aus innerer Überzeugung für eine Zusammenarbeit mit uns entschlossen haben. Dadurch wird ein hohes Maß an Exklusivität gewährleistet.

Mit einer Vielzahl von unabhängigen Vertriebspartnern verfügen wir über ein österreichweites Netzwerk. Damit soll sichergestellt werden, dass jeder Interessent einen Ansprechpartner in seiner unmittelbaren Umgebung findet.

Warum sollte man überhaupt zusätzlich vorsorgen?

Trotz der wichtigen Rolle, die staatliche Pensionen zweifellos auch in Zukunft einnehmen werden, müssen junge Arbeitnehmer im Vergleich zu den heutigen Pensionisten mit einer immer größer werdenden Pensionslücke (=Differenz zwischen letztem Arbeitseinkommen und Pensionsbezug) rechnen. Vergleicht man die Pensionsberechnung vor 20 Jahren mit der aktuellen, so erhält der heutige Pensionist - gleiches Einkommen vorausgesetzt - um rund 15 % weniger ausbezahlt als ein Pensionist vor 20 Jahren. Somit hat die Pensionslücke um 15 % zugenommen; diese Tendenz wird auch in Zukunft anhalten. Die Gründe dafür liegen in der sich laufend verschlechternden Berechnungsmethode für die zukünftigen Pensionen (z. B. längere Durchrechnungszeiten, höhere Abschläge etc.).

Das bedeutet im Umkehrschluss, dass sich die jüngere Generation vermehrt um ihre Altersvorsorge kümmern muss, ansonsten wird es nicht möglich sein, den Lebensstandard, welchen man als Erwerbstätiger hat, zu halten. Dieser Punkt wäre für viele Menschen, wenn auch schwer, noch zu verkraften, allerdings steigt auch der Pflegebedarf im Alter kontinuierlich an. Auch für diesen gilt es vorzusorgen.

Die Schwierigkeit, diesen Kapitalbedarf vorherzusehen, liegt in den ungewissen zukünftigen Bedürfnissen. Es ist unmöglich 20 bis 50 Jahre in die Zukunft zu schauen. Daher ist es auch unsinnig, sich mit einer vertraglichen Fixprämie und Laufzeit auf Jahrzehnte zu binden. Der Kunde trachtet daher nach mehr Flexibilität schon bei Vertragsabschluss. Versicherungen mit einer Vertragsbindung von 30 Jahren werden in Zukunft nur noch sinnvoll sein, wenn diese mit höchster Flexibilität und Transparenz ausgestattet sind.

Zusammenfassend kann man sagen, dass sich jeder Mensch in seinem ureigenen Interesse für das Thema Pensionsvorsorge interessieren sollte. Es wird in Zukunft zu weiteren Pensionsreformen in Österreich kommen müssen. Dabei wird der Anspruch schrittweise gesenkt und die Pensionslücke vergrößert werden. So geschah es in der Vergangenheit, so wird es auch in Zukunft geschehen.

Was bietet der Pensionsfondsplan der APK Versicherung AG Ihren Kunden

Die große Stärke des Pensionsfondsplans der APK Versicherung AG liegt in seiner Flexibilität hinsichtlich Laufzeit, Prämienhöhe und Zahlungshäufigkeit. Damit ist er eines der modernsten Produkte, die es am Markt gibt. Beim Pensionsfondsplan handelt es sich um eine reine Erlebensversicherung, kein Gesundheitsnachweis oder ähnliches wird benötigt. Der Versicherungsnehmer wird nicht wie bei klassischen Versicherungen üblich schon bei Abschluss auf eine Laufzeit und Prämienhöhe gebunden, sondern kann frei nach Lebenssituation wählen. Es gibt auch keine lästigen und kostspieligen Zahlungsaufforderungen/Mahnungen. Der Versicherungsnehmer allein bestimmt die Höhe, den Zeitpunkt und den Zweck seiner persönlichen Vorsorge.

Der Versicherungsnehmer kann im Leistungsfall zwischen einer lebenslangen Rente, einer Zeitrente oder einer einmaligen Kapitalauszahlung wählen. Man beachte allerdings, dass nach Rentenbeginn eine Kapitalauszahlung nicht mehr möglich ist. Weiters kann der Versicherungsnehmer den Zeitpunkt der Leistungserbringung selbst bestimmen. Darüber hinaus kann der Versicherungsnehmer auch während der Ansparphase Teile seines angesparten Kapitals entnehmen.

Es stehen ihm verschiedene Veranlagungsvarianten mit unterschiedlichen Risikoklassen zur Verfügung, die er jederzeit ändern kann. Die

zahlreichen Veranlagungsvarianten bieten jedem Investortypus das passende Produkt. Das Angebot reicht von risikofreudig bis risikoavers. Somit können Personen, welche die Investitionen in risikoreiche Anlagen scheuen, trotzdem am Kapitalmarkt aktiv sein und somit von den höheren Ertragschancen profitieren.

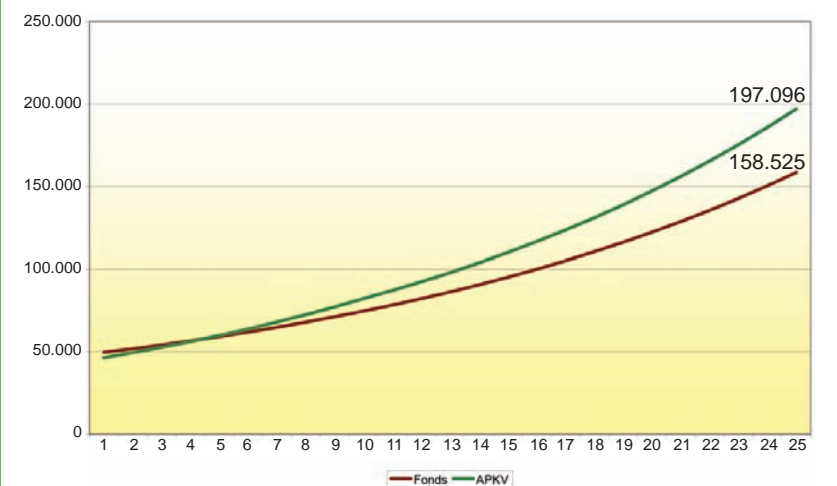
Last but not least, möchten wir die langfristigen Vorteile der fondgebundenen Lebensversicherung gegenüber einem traditionellen Fondssparplan anhand eines Beispiels zeigen. Diese Werte werden mittels unseres Bestandstarifs errechnet.

Berechnungsgrößen:

- Einmalanlage: 50.000 €
- Performance vor Kosten: 6 %
- Laufzeit: 25 Jahre

Wie Sie anhand der nachstehenden Graphik sehen können, ist der Break Even Point ab dem fünften Veranlagungsjahr erreicht. Ab diesem Zeitpunkt ist der Ansparwert der fondgebundenen Pensionsversicherung der APK Versicherung AG höher, als bei einer vergleichbaren Fondsveranlagung. Dies hängt essentiell mit der Kapitalertragsteuer zusammen, da auf Erträge von fondgebundenen Versicherungsprodukten keine Kapitalersteuer (im Gegensatz zu Fonds) zu entrichten ist, sondern lediglich 4 % Versicherungssteuer bei Prämienzahlung.

Vergleich Fonds vs. Pensionsfondsplan der APK Versicherung AG (Werte in €)



Berechnung inkl. aller Fixkosten und Steuern. Angaben ohne Gewähr!

Der Pensionsfondsplan der APK Versicherung AG



Ihre Kunden können jederzeit

- einen Einmalbetrag und/oder monatliche Prämien (mind. 40 € pro Einzahlung) leisten,
- selbst die Fonds der APK Versicherung AG auswählen und so
- mit hohem Gewinn veranlagen und jederzeit bis zum Pensionsantritt das Kapital verlangen.

Der Pensionsfondsplan -

Die optimale Pensionsvorsorge

- 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

- spesenünstige Veranlagung durch Großanlegerkonditionen
- bankenunabhängige Veranlagung
- keine hauseigenen Fonds und KAGs
- keine zusätzlichen Depotgebühren
- keine Ausgabeaufschläge
- hohe Bonität und stabile Eigentümerstruktur
- Flexibilität bzgl. Prämienhöhe und Laufzeit
- aktives Portfoliomanagement und Portfolios inkl.

Währungshedging

- KEST-frei
- keine Gesundheitsnachweise
- Ausschüttungen werden dem Deckungskapital des Kunden gutgebucht
- volle Kostentransparenz
- langfristig Bestperformer der FLV Österreichs (5 bis 6 % p. a.) seit dem Jahre 1996

Vorteile gegenüber den herkömmlichen Versicherungen

- absolute Flexibilität der Zahlungsmodalitäten in der Ansparphase (flexible Einzahlung, keine Mahnungen)
- Einmalerbträge 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 vom Kunden selbst zu versteuern)

Die Fonds der APK Versicherung AG

Von Mag. Eugen Christian Sagon

Die APK Versicherung AG ermöglicht Ihren Kunden über Dachfonds und Einzel-/Themenfonds ihre eigenen Wunschportfolios zusammenzustellen.

Über die Dachfonds der APK Pensionskasse AG (Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds) besteht die Möglichkeit, in eine Assetklasse auf breiter Basis und mit der Sicherheit der aktiven Verwaltung zu investieren. Das Veranlagungsteam der APK Pensionskasse AG setzt dabei seit Beginn und in enger Zusammenarbeit mit den weltweit besten Investmenthäusern erfolgreich auf das international bewährte **Multi-Manager-Konzept** mit eigenen Risikokontrollsystemen.

Eine gute Analogie zum Multi-Manager-Konzept ist ein Fußballteam, in welchem die APK Pensionskasse AG der Trainer und die Investmentmanager die einzelnen Spieler sind. Zunächst wählen wir systematisch die nach unserer Überzeugung zukünftig besten Spieler weltweit. Dann bilden wir Teams, in denen die einzelnen Spieler ihren verschiedenen Stärken entsprechend eingesetzt werden. Durch Kombination unterschiedlicher, sich ergänzender Stile und Fähigkeiten, entstehen daraus Fonds mit attraktiven, risikojustierten Renditen. Kurz gesagt sind wir der Auffassung, dass ein Multi-Manager auf lange Sicht bessere Renditen liefert - bei einem niedrigeren Risiko - als irgendein einzelner Manager.

Bei der Auswahl der Produkte wird auf einen bewährten **mehrstufigen qualitativen und quantitativen Prozess** gesetzt. Durch die guten Beziehungen zu den weltweit größten Investmenthäusern und dem hohen Veranlagungsvolumen der APK-Gruppe können bedeutend bessere Kosten und Bedingungen für unsere Kunden verhandelt werden.

Für jede Assetklasse und damit für jeden Investmentfonds gibt es eine **eindeutig definierte Benchmark**. Unsere Experten monitoren täglich die eingesetzten Fonds gegen diese Benchmark

aber auch gegenüber Vergleichsprodukte.

Der APK Pensionskasse AG wurde zum wiederholten Male (drei Mal innerhalb der letzten vier Jahre) der IPE (Investment & Pensions Europe) Award verliehen. Diesen erhielt sie für ihr exzellentes Aktienmanagement. Insbesondere wurde das proaktive Reagieren auf neue Trends auf den Finanzmärkten in Zusammenarbeit mit externen Fondsmanagern sowie das Erzielen von Mehrtrag durch aktiv gemanagte Fonds gewürdigt.

Die laufenden Auszeichnungen der APK Pensionskasse AG der letzten Jahre (insgesamt neun IPE Awards) unterstreichen unter anderem die Nachhaltigkeit des dynamischen Investmentansatzes



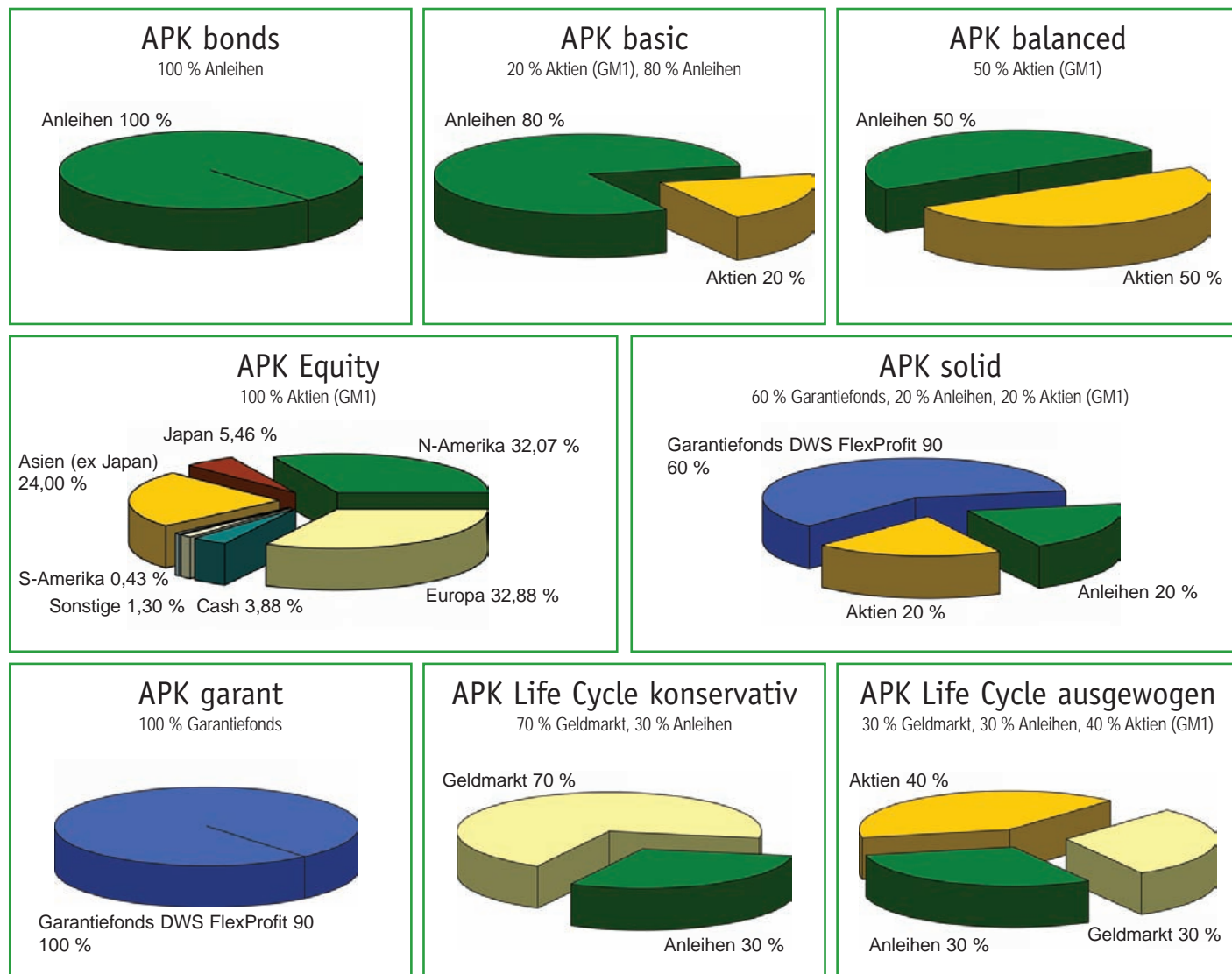
mit dem Ziel der Risiko- und Ertragsoptimierung sowie die ausgezeichnete strategische Positionierung. Ebenso bestätigt das herausragende Veranlagungsergebnis die langjährig führende Position der APK Pensionskasse AG/Versicherung AG in Österreich.

Zu jedem Fonds in der APK Versicherung AG existiert ein eigenes Fondsdatenblatt, welches den Versicherungsnehmer über die Anlagepolitik, die bisherige Performance sowie über die Risikoklassifizierung des Fonds informiert. Diese Datenblätter sind unter www.apk-versicherung.at jederzeit abrufbar. Einer der wichtigsten Grundsätze der APK Versicherung AG ist die Transparenz; es ist für uns von essentieller Bedeutung, den Versicherungsnehmer mit allen relevanten Informationen zu versorgen.

Veranlagungsmöglichkeiten im Rahmen des „Pensionsfondsplans“

Die APK Versicherung AG veranlagt in die Fonds, die im Rahmen der APK Pensionskasse AG im Einsatz sind. Im Gegensatz zur Pensionskasse, bei welcher der Investmentprozess in den Veranlagungs- und Risikogemeinschaften erfolgt, können in der Versicherung die Fonds und Veranlagungsportfolios (Mixe) individuell erfolgen.

Mix-Zusammensetzungen



Weitere Einzelfonds stehen zur Verfügung:

- | | | | |
|-----------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
| • Anleihen (RZB, APK) | AT0000796610 | • US-big (Vanguard) | IE0032126645 |
| • Garantiefonds (DWS) | LU0241499788 | • US-small (Threadneedle) | GB0030809916 |
| • Geldmarktfonds (APK) | AT0000629142 | • US-Tech (PowerShares) | IE0032077012 |
| • Globale Aktien, GM1 (APK) | AT0000675715 | • Pacific (Vontobel) | LU0084408755 |
| • EU-big (MainFirst) | LU0152755707 | • BioTech (Pictet) | LU0112497283 |
| • EU-small (Danske) | LU0249699918 | • Water Fund (KBC) | BE0175479063 |
| • EU-Tech (Fleming) | LU0104030142 | | |

Weitere Informationen zur Veranlagung und Fondsentwicklung finden Sie unter: www.apk-versicherung.at

Mix-Entwicklung

jährlicher Ertrag	APK bonds	APK basic	APK balanced	APK equity	APK Life Cycle	APK Life Cycle konservativ	APK garant	APK solid
1996	7,6%	10,0%	18,5%	29,5%				
1997	7,4%	10,6%	24,0%	40,7%				
1998	8,6%	8,8%	8,5%	8,0%				
1999	-1,2%	6,9%	19,5%	40,5%				
2000	6,7%	4,3%	0,3%	-6,4%				
2001	7,7%	3,3%	-3,3%	-14,3%				
2002	8,9%	-0,3%	-14,3%	-37,5%				
2003	3,2%	5,5%	9,0%	14,7%	7,1%			
2004	6,2%	7,1%	8,5%	10,8%	6,7%			
2005	5,2%	9,0%	14,9%	24,6%	12,2%			
2006	1,1%	3,6%	7,5%	13,9%	6,8%			
2007	1,4%	3,3%	6,1%	10,8%	4,9%			
2008	0,1%	-6,9%	-17,4%	-34,8%	-10,1%			
2009	6,4%	8,6%	12,0%	17,7%	8,6%	4,4%	3,1%	6,7%
2010	3,6%	7,8%	14,0%	24,3%	9,1%	2,4%	2,7%	7,2%
Ø Ertrag	APK bonds	APK basic	APK balanced	APK equity	APK Life Cycle	APK Life Cycle konservativ	APK garant	APK solid
5 Jahre seit Start	2,5%	2,7%	3,1%	3,8%	2,6%	-	-	-
seit Start	4,9%	5,3%	5,8%	6,8%	2,7%	3,2%	2,9%	6,9%

Einsatzgebiete des Pensionsfondsplans ... in der privaten Vorsorge

I. Als Eigenvorsorge und Hinterbliebenenvorsorge

Auf Grund der Flexibilität und der fehlenden Risikokomponente eignet sich der „Pensionsfondsplan“ hervorragend für die individuelle Vorsorge. Diese fondsgebundene Pensionsversicherung kombiniert garantierte lebenslange Rentenzahlungen (mit Übergang der Rentenleistung auf die Hinterbliebenen bei Ableben des Versicherungsnehmers) mit der Veranlagung in Investmentfonds. Somit können Ihre 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

Wenn Ihr Kunde die finanzielle Basis für die Zukunft seiner Kinder schaffen will, liegt er mit der

Baby- bzw. Ausbildungspolizze der APK Versicherung AG genau auf dem richtigen Kurs.

Er investiert beispielsweise in die Ausbildung seiner Kinder.

- er hilft beim Start ins Berufsleben,
- er hilft bei der Finanzierung der ersten eigenen Wohnung und
- schafft damit ein Stück Sicherheit und Unabhängigkeit für sich und seine Familie.

III. Als Tilgungsträger für Finanzierungen

Der Pensionsfondsplan APK Versicherung AG kann als Tilgungsträger herangezogen werden. Der Tilgungsträger der APK Versicherung AG wird an eine Bank für die Laufzeit der Finanzierung verpfändet. Durch eine so genannte Datendrehscheibe, ein Informationssystem, werden die Banken über die Entwicklung des Investments informiert und können diese überwachen. Dazu ist eine Verpfändungs- bzw. Abtretungserklärung zu Gunsten der Bank notwendig. Die entsprechende Erklärung wird vom Geldinstitut ausgestellt.

IV. Als Sofortpension bzw. Überbrückungsrente

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

V. Zur Finanzierung im Pflege- und Krankheitsfall

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

Aufgrund der Flexibilität eignet sich der „Pensionsfondsplan“ der APK Versicherung AG 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. Das Produkt eignet sich aber auch für jene Fälle, die ohne unmittelbare Pflegebedürftigkeit im hohen Alter Sinn machen, wie beispielsweise Finanzierung einer Haushaltshilfe, Mobilitätshilfen, um weiterhin in den eigenen vier Wänden verbleiben zu können u. a. Somit steigt die persönliche Unabhängigkeit.



. . . in der betrieblichen Altersvorsorge

I. Als Rückdeckungsversicherung von Pensionszusagen

Im Rahmen der Pensionszusage verspricht der Arbeitgeber bzw. Ihr Kunde dem Arbeitnehmer nach Beendigung des Dienstverhältnisses eine Zusatzpension zu zahlen (Zuschusspension), um die Lücke zwischen letztem Einkommen und Pensionsleistung - dem sogenannten „Pensionsloch“ - zu verringern. Diese vertraglich zugesicherte Leistung darf max. 80 % des letzten laufenden Aktivbezugs betragen. Die zukünftigen Zahlungen an den Arbeitnehmer kann sich der Arbeitgeber schon heute versichern („rückdecken“).

Vorteile der rückgedeckten Pensionszusage:

- Motivationsinstrument
- Auslagerung von betriebsfremden Risiken
- Anreiz für Mitarbeiter
- Bindung von leitenden Angestellten

- Vermeidung von Liquiditätsengpässen durch Kapitalansammlung
- Durch Verpfändung Absicherung der Zusage im Insolvenzfall

II. Als Zukunftssicherung nach § 3/1/15a EStG

Von der Einkommenssteuer befreit sind gem. § 3 Abs. 1 Z 15a EStG „Zuwendungen des Arbeitgebers für die Zukunftssicherung seiner Arbeitnehmer, soweit diese Zuwendungen an alle Arbeitnehmer oder bestimmte Gruppen seiner Arbeitnehmer geleistet werden oder dem Betriebsratsfonds zufließen und für den einzelnen Arbeitnehmer 300 € jährlich nicht übersteigen.“

Im Rahmen der Zukunftssicherung unterscheidet man zwischen der arbeitgeberfinanzierten und arbeitnehmerfinanzierten (Bezugsamwandlung) Versicherungslösung.



- **Die arbeitgeberfinanzierte Zukunftssicherung**

Der Arbeitgeber kann freiwillig seinen Mitarbeitern max. 300 € in Form einer fondsgebundenen Rentenversicherung lohnsteuer- und sozialversicherungsfrei zukommen lassen. Möchte der Arbeitnehmer selbst Zuzahlungen leisten, sind diese Zuzahlungen als Sonderausgaben absetzbar.

Der Arbeitgeber schließt dabei als Versicherungsnehmer und Prämienzahler zugunsten des Arbeitnehmers (= versicherte Person) eine fondsgebundene Rentenversicherung ab, bei welcher der Dienstnehmer und auf Wunsch auch der Hinterbliebene direkt begünstigt sind.

Oft ist die Zukunftssicherung eine Alternative zu einer Gehaltserhöhung, da sowohl Arbeitgeber als auch Arbeitnehmer von den steuerlichen Begünstigungen profitieren.

- **Die arbeitnehmerfinanzierte Zukunftssicherung (Bezugsumwandlung)**

Die so genannte „Bezugsumwandlung“ richtet sich

direkt an den Arbeitnehmer, der mit seinem Arbeitgeber vereinbart, dass monatlich max. 25 € von seinem Bruttolohn an die APK Versicherung AG überwiesen und in eine fondsgebundene Rentenversicherung eingezahlt werden.

Der Arbeitnehmer verzichtet dabei auf die Auszahlung eines Gehaltsteils; stattdessen fließt der Betrag lohnsteuerfrei in die fondsgebundene Rentenversicherung der APK Versicherung AG.

III. Als Abfertigungsversicherung

Die Abfertigungsversicherung gibt dem Arbeitgeber die Möglichkeit, die Abfertigungsverpflichtungen für Mitarbeiter, die vor dem 1. 1. 2003 eingetreten sind, aus der Bilanz unwiderruflich auf die APK Versicherung AG steuerfrei zu übertragen.

Es können die Abfertigungsverpflichtungen und/oder Jubiläumsgeldverpflichtungen in einem vom Kunden zu bestimmenden Ausmaß auf die APK Versicherung AG übertragen werden.

FAQ - Frequently Asked Questions: Fragen, die Vertriebspartner und Kunden interessieren

Von Mag. Eugen Christian Sagon

Was bedeutet „Switchen“? (engl. „wechseln“, „verschieben“)

Mit einem sogenannten „Switch“ können Sie bzw. Ihre Kunden die künftigen Prämien und das bestehende Deckungskapital in einen oder mehrere andere Fonds bzw. einen anderen Mix investieren.

Beispiel für „Switchen“:

Der Versicherungsnehmer hat bis 2010 einen Kontostand von 14.000 € (z. B. APK Equity) angesammelt und möchte diese 14.000 € in ein konservativeres Portfolio (z. B. APK Basic) „switchen“. Dann wird das bisher angesammelte Deckungskapital in das neue Portfolio transferiert. Ebenso werden die zukünftigen Prämien im neuen Portfolio veranlagt. Somit hat der Versicherungsnehmer seine Anlagestrategie gänzlich geändert.



das Deckungskapital auszahlen lassen kann. Allerdings sollte man dabei beachten, dass bei einem Einmaleralg eine Vertragslaufzeit von 15 Jahren empfohlen wird. Wenn sich der Versicherungsnehmer vor Ablauf dieser Frist mehr als 25 % seines Deckungskapitals auszahlen lässt, wird eine zusätzliche Versicherungssteuer in der Höhe von nicht unerheblichen 7 % eingehoben. Daher sollte es im Interesse des Versicherungsnehmers sein, die Polizza nicht vorher zu kündigen.

Kann man sich einen Teil seines Deckungskapitals auszahlen lassen?

Ja, dies ist ohne weiteres möglich. Man sollte dabei beachten, dass bei einem Einmaleralg maximal 25 % des Deckungskapitals (nicht der eingezahlten Prämien) ausgezahlt werden sollten, ansonsten müsste der Versicherungsnehmer die zusätzliche Versicherungssteuer in der Höhe von 7 % entrichten.

Bei laufender Prämieinzahlung stellt sich die Lage anders dar. Bei diesem Modell ist es dem Versicherungsnehmer möglich, beinahe das gesamte Deckungskapital rückzukaufen. Es müssen lediglich 100 € im Deckungsstock verbleiben, damit die Polizza weitergeführt werden kann. Es ist allerdings darauf zu achten, die Prämien regelmäßig zu bezahlen. Werden über einen Zeitraum von zwölf Monaten keine Prämien einbezahlt, so wird die Polizza wie ein Einmaleralg gewertet.

Was bedeutet „Shiften“? (engl. „umstellen“, „umschalten“)

Beim Shiften wird das bereits angesparte Deckungskapital in einen oder mehrere Fonds bzw. einen anderen Mix übertragen. Die Veranlagung der Folgeprämien bleibt davon unberührt. Somit können in einer Polizza zwei unterschiedliche Veranlagungsstrategien bzw. Portfolios genutzt und die Sicherheit erhöht werden.

Beispiel für „Shiften“:

Der Versicherungsnehmer hat bis zum Jahr 2010 einen Kontostand von 14.000 € (z. B. APK Equity) angesammelt und möchte diese 14.000 € in ein konservativeres Portfolio (z. B. APK Basic) „shiften“. Zukünftige Prämien werden weiterhin in das Aktienportfolio investiert.

Wann kann man sich das Deckungskapital auszahlen lassen?

Generell kann man sagen, dass man sich zu jederzeit

Ist es bei laufender Prämie möglich, einen Einmaleralg einzuzahlen?

Ja, dies ist jederzeit möglich, allerdings sollte dabei folgendes beachtet werden:

Falls der Kunde zu Vertragsbeginn einen Einmaleralg tätigt und danach eine laufende Prämie einbezahlt, wird die Polizza als Einmaleralg gewertet. Die Folge ist, dass die Polizza eine Mindestlaufzeit von 15 Jahren haben sollte, da ansonsten die oben bereits erwähnte Versicherungssteuer in der Höhe von 7 % eingehoben wird.

Bei einer laufenden Prämie ist es möglich, das bisher angesparte Deckungskapital mittels eines Einmaleralges zu verdoppeln.

Rechenbeispiel für laufende Prämie mit einem Einmalerlag

Determinanten

Versicherungsnehmer: 100 € monatlich

Zeitraum: 3 Jahre

Summe: 3.600 €

Der Versicherungsnehmer dürfte nun 3.600 € einmalig einzahlen, ohne, dass dadurch zusätzliche steuerliche Belastungen entstehen.

Beispiel für einen reinen Einmalerlag

Determinanten:

Einmalerlag: 10.000 €

Laufzeit: 15 Jahre

a) Der Kunde möchte sich einen Teil seines Deckungskapitals auszahlen lassen.

Aufgrund einer positiven Entwicklung der Polizza beläuft sich das Deckungskapital auf 11.500 €. Somit kann sich der Kunde 2.875 € ohne steuerliche Nachteile auszahlen lassen.

b) Falls sich die Polizza negativ entwickeln sollte (Annahme: das Deckungskapital verringert sich auf 8.500 €), so kann der Versicherungsnehmer lediglich 2.125 € ohne steuerliche Nachteile beziehen.

Was ist am Vertragsende zu tun?

Das voraussichtliche Vertragsende ist auf der Polizza des Kunden ersichtlich, jedoch ist in jedem Fall ein schriftlicher Leistungsantrag (Rente oder Kapitalauszahlung) notwendig, da ansonsten der Vertrag automatisch weiter bestehen bleibt.

Kann man die Prämienzahlung aussetzen?

Eine Prämienfreistellung ist jederzeit auch ohne eine entsprechende Meldung an die APK Versicherung AG möglich. Der Kunde muss dazu lediglich seine Einzugsermächtigung oder seinen Dauerauftrag stornieren. Es muss allerdings berücksichtigt werden, dass bei einer Unterbrechung von zwölf Monaten die Polizza

steuerlich als Einmalerlagversicherung klassifiziert wird.

Ist die Wertentwicklung nachvollziehbar?

Die Wertentwicklung der Portfolios und Fonds wird wöchentlich jeweils am Dienstag auf unserer Homepage www.apk-versicherung.at aktualisiert.

Und die Depotstandsabfrage?

Ihre Kunden bekommen ab dem ersten vollen Kalenderjahr stets zu Jahresbeginn eine Kontonachricht, in welcher

die eingezahlten

Prämien und

das Deckungs-

kapital („De-

potstand“) per

31. 12. aufgeli-

stet sind. Selbst-

verständlich kann

jeder Versicherungs-

nehmer bzw. dessen

Makler den aktuellen De-

potwert jederzeit auch telefonisch abfragen.



Wie verhält es sich mit der Finanzamtsbestätigung?

Vertragspartner erhalten automatisch zu Jahresbeginn eine Finanzamtsbestätigung, in welcher die geleisteten Prämien angeführt sind, per Post zugesandt. Diese Prämien können Ihre Kunden als Sonderausgaben geltend machen.

Welche Pflichten hat ein Kunde bei Vertragsänderungen?

Änderungen des Vertrags (z. B. Adresse, Name, Begünstigter etc.) müssen uns schriftlich bekannt gegeben werden.

Eine Änderung des Versicherungsnehmers ist bei einem bestehenden Vertrag nicht möglich.

Wird die Änderung des Versicherungsnehmers jedoch ausdrücklich gewünscht, führt dies zu einer Novation (Neuvertrag), bei der die Versicherungssteuer erneut abzuführen ist.

Wie sieht es mit steuerlichen Bestimmungen aus?

Um diese Frage zu beantworten, muss man zwischen der Einzahlungs- und Leistungsphase unterscheiden.

1) Einzahlungsphase: Auf die eingezahlte Prämie fällt lediglich die Versicherungssteuer (VSt) in der Höhe von 4 % an. Die Prämien sind sonderausgabenfähig und können im Rahmen der jährlichen Arbeitnehmerveranlagung („Steuerausgleich“) geltend gemacht werden. Alle Kursgewinne sind steuerfrei (keine KESt).

2) Leistungsphase: Es besteht die Wahlmöglichkeit zwi-

schen Rente und Kapitalauszahlung. Auch diese beiden Fälle müssen getrennt von einander betrachtet werden.

a) Rente: Die lebenslange Rente, die man monatlich erhält, ist solange steuerfrei, bis der so genannte kapitalisierte Wert erreicht ist. Vereinfacht gesagt, handelt es sich beim kapitalisierten Wert um jene Summe, die bis zum Rentenanstritt angespart wurde. Übersteigen die gesamten Rentenzahlungen den kapitalisierten Wert, muss die Rentenleistung versteuert werden.

b) Kapitalauszahlung: Bei Auszahlung des angesparten Kapitals fallen grundsätzlich keine zusätzlichen Steuern an. Einzige Ausnahme: Wenn nicht laufend angespart wird, sondern ein Einmalerlag getätigt wurde und vor einer Laufzeit von zehn Jahren (für Neuverträge ab 1. 1. 2011 15 Jahre) rückgekauft wird, erhöht sich die Versicherungssteuer von 4 auf 11 %.

Das Bonussystem der APK Versicherung

Als Anreiz und Motivation für Vertriebspartner wird auch im Jahr 2011 das bestehende Bonussystem wieder fortgesetzt und sogar noch erweitert. Die APK Versicherung belohnt Vertriebspartner für Verträge, die innerhalb eines Kalenderjahrs eingereicht werden mit Boni, die sich nach der Anzahl der abgeschlossenen Verträge richten.

So erhalten verdiente Vertriebspartner folgende Prämien für die Vermittlung von Versicherungsverträgen:

5 Polizen: Hotelscheck: Gutschein für einen 3-Tages-Aufenthalt (2 Nächte), N/F für zwei Personen inkl. Restaurantgutschein

4 Polizen: Tank-Gutschein in der Höhe von 100 € von der OMV

3 Polizen: Gutschein von Wein & Co in der Höhe von 40 €

2 Polizen: Gutschein von Billa, Merkur in der Höhe von 25 €

Für das Entstehen eines Prämienanspruchs ist der Abschluss der jeweiligen Anzahl von Polizen für die private Altersvorsorge innerhalb eines Kalenderjahres, also jeweils zwischen 1. Jänner und 31. Dezember, notwendig. Weitere Voraussetzung ist, dass zumindest eine Prämienzahlung geleistet wurde.

Als zusätzliche Motivation haben wir für unsere Vertriebspartner einen Sonderbonus eingeführt. Die APK Versicherung belohnt Vertriebspartner, welche entweder mehr als 15 Neuverträge in einem Kalenderjahr vermitteln bzw. bei welchen das Prämienaufkommen der Neuverträge mehr als 50.000 € im Kalenderjahr beträgt, mit einem **Netbook**.

Selbstverständlich sind auch neue Vertriebspartner zu dieser Aktion zugelassen. Um Vertriebspartner zu werden, wenden Sie sich bitte an uns, um einen persönlichen Termin zu vereinbaren.

Das Team der APK Versicherung AG freut sich auf eine gute Zusammenarbeit und wünscht viel Erfolg!



APK-Partner im Gespräch

Die Inviva GmbH, Graz

Interviewer Ing. Mag. Dr. Andreas F. Promberger

Unternehmensportrait

Die Firma INVIVA GmbH wurde im Juni 2003 gegründet und expandiert seither als kompetenter Berater im privaten und betrieblichen Vorsorgebereich. Sie ist in den Bereichen Vorsorge, Versicherung, Veranlagung und Finanzierung tätig und arbeitet nach einem umfassenden Beratungsansatz.



Im Interview erzählen Unternehmensgründer **Akad. Vkm. Mag. (FH) Wolfgang Berl** und die Geschäftsführerin **Mag. (jur.) Sigried Postl** über Ihre langjährige Zusammenarbeit und Erfahrung als Partner der APK Versicherung AG.

Wir sind mit dem Service des Teams der APK außerordentlich zufrieden. Kompetenz ist bei der APK aufgrund der Markterfahrung eine Selbstverständlichkeit.

Seit wann sind Sie Partner der APK Versicherung AG?

Seit Mai 2004 sind wir Partner des Unternehmens.

Würden Sie die APK Versicherung AG anderen Kollegen weiterempfehlen und wenn ja, warum?

Wir würden nicht nur, sondern wir empfehlen jedem Versicherungsmakler und auch Vermögensberater die APK. Aufgrund der günstigen Kostensituation und Flexibilität kann man heutzutage nicht daran vorbeigehen. Auch ist die APK mit der angebotenen Provision über die gesamte Vertragslaufzeit sicher schon der Zeit voraus und Vorreiter in dieser Art.

Was spricht aus Sicht des Maklers für die Produkte der APK Versicherung?

Neben anderen wertvollen Produktlösungen der Mitbewerber ist der „Pensionsfondsplan“ der APK in seinem Segment im Markt einzigartig und sucht seinesgleichen. Die sichere Vorsorge, die flexible Einzahlung, die geringen Kosten und vor allem der hohe Ertrag sprechen für sich. Weiters ist das Angebot in der betrieblichen Altersvorsorge, v. a. der Pensionskasse und der Mitarbeitervorsorgekasse, ein abgerundetes Spektrum an Vorsorgelösungen in diesem Bereich.

Wie schätzen Sie die Zukunft des Versicherungsmaklers und Finanzdienstleisters ein?

Nach 2008 kam es zu einer Neuordnung am Markt. Unternehmen, die auf das schnelle Geld aus waren, haben die Krise nicht überstanden, da Ihnen sukzessive die Kunden abgesprungen sind. Weiters lässt sich feststellen, dass der Stellenwert des unabhängigen Versicherungsmaklers an Bedeutung gewinnt, da der Kunde aus einer größeren Angebotspalette wählen möchte. Der Trend geht immer mehr in Richtung Spezialisierung, hier kann die APK Versicherung AG punkten, da sie als reiner Vorsorgespezialist agiert.

Was bedeutet Flexibilität für Ihr Unternehmen und ihre Kunden?

Flexibilität ist für uns als Unternehmen sehr wichtig, denn man sagt, dass die einzige Konstante im Markt die Veränderung ist und dieser Aussage können wir nur zustimmen.

Spüren Sie die derzeitige Wirtschaftskrise?

Die Inviva ist sehr gut aufgestellt und wächst stetig. Wir haben eher von der Krise profitiert, da wieder mehr auf Qualität in der Beratung geachtet wird. Wenn der Kunde mit der Beratung zufrieden ist, ist er auch bereit, dafür zu bezahlen. Unser Fokus liegt auf nachhaltigem Wachstum für unsere Kunden. Hier teilen wir auch die Auffassung der APK: Qualität geht vor Quantität!

Für unsere Kunden ist Flexibilität ebenfalls notwendig, da es wichtig ist, ob die Pensionsvorsorge ganz auf die individuellen Lebensbedürfnisse abgestimmt werden kann. Bei der APK bleibt dem Kunden überlassen, wann, wie oft und wie viel er jeweils vorsorgen möchte, auch kann er die Art der Veranlagung und deren Dauer während der gesamten Laufzeit selbst bestimmen.

Wie zufrieden sind Sie mit dem Team der APK Versicherung AG in Puncto Service und Kompetenz?

Danke für das Gespräch!

Vorsorge aktiv

DAS MAKLERMAGAZIN DER APK



- Eine der führenden Pensionskassen Österreichs
- Verwaltetes Vermögen: mehr als 3,0 Mrd €
- Unabhängigkeit bei Veranlagung (keine Bankenabhängigkeit)
- Kompetente Beratung und längste Erfahrung (seit dem Jahr 1989)
- Mehrfache internationale Auszeichnungen



- Spezialisiert für die private und die betriebliche Pensionsvorsorge
- Erster Anbieter der fondsgebundenen Rentenversicherung in Österreich



- Steht für die Abfertigung Neu als Qualitätsanbieter zur Verfügung

BÜRO DER APK IN WIEN (TOWNTOWN)

1030 Wien, Thomas-Klestil-Platz 1



IHR DIREKTER DRAHT ZU UNS:

APK Versicherung AG
Thomas-Klestil-Platz 1
1030 Wien

Telefon +43 (0) 50 275 - 30 DW
Fax +43 (0) 50 275 - 3709 DW
e-Mail versicherung@apk.at
Internet www.apk-versicherung.at

SO ERREICHEN SIE UNS:

Mit öffentlichen Verkehrsmitteln:

- U 3 (Station Erdberg oder Schlachthausgasse)
- Straßenbahnlinie 18
- Buslinien 77 A, 80 A, 84 A

Anreise per PKW:

Süd-Ost-Tangente A23, Abfahrt St. Marx (Parkmöglichkeiten Park & Ride Erdberg) oder Abfahrt Erdberg (APCOA Parkgarage Schnirchgasse 12 mit Durchgang zum Thomas-Klestil-Platz)

SCHREIBEN SIE UNS, WENN SIE PARTNER WERDEN WOLLEN:

Ing. Mag. Dr. Andreas Promberger (andreas.promberger@apk.at)