

PENSIONS-FONDSSPARPLAN

APK VERSICHERUNG

APK VERSICHERUNG
GESCHICHTE UND AKTUELLER STAND

Die APK Versicherung ist Mitglied der APK-Gruppe, welche ausschließlich betriebliche und private Altersvorsorge über Pensionskasse, Vorsorgekasse oder Versicherung betreibt. Während die APK Pensionskasse und die APK Vorsorgekasse kollektive Lösungen anbieten, ist es der APK Versicherung möglich, individuelle und den Bedürfnissen des einzelnen Versicherungsnehmers entsprechende Vorsorgelösungen darzustellen.

Die APK Versicherung vertreibt ausschließlich fondsgebundene Rentenversicherungen und führte diese bereits in den 1990er Jahren in Österreich ein. Dieses Produkt ("Pensions-Fondssparplan") zeichnet sich durch höchstmögliche Flexibilität in Bezug auf Prämien, Veranlagung, Laufzeit und Leistungen aus. Dadurch wird jedem einzelnen Versicherungsnehmer ermöglicht, entsprechend seiner Lebenssituation finanzielle Dispositionen für das Alter zu treffen.

Durch ihre jahrelange Erfahrung im Bereich der fondsgebundenen Pensionsversicherung konnte sich die APK Versicherung einen ausgezeichneten Ruf erarbeiten, ist Performancespitzenreiterin unter den fondsgebundenen Lebensversicherungen und genießt großes Vertrauen bei ihren Kunden.

DIE APK VERSICHERUNG ALS 100 % TOCHTER DER APK PENSIONSKASSE

Die APK Pensionskasse wurde 1989 als erste Pensionskasse gegründet und gilt als einer der Wegbereiter des Pensionskassensystems in Österreich.

Aufgrund anhaltend guter Veranlagungsergebnisse und kontinuierlicher Steigerung der Marktanteile hält sie seit Bestehen eine Spitzenposition am österreichischen Pensionskassenmarkt.

Als eine der führenden Pensionskassen Österreichs verfolgt sie seit Beginn an die Unternehmensphilosophie, im Interesse ihrer Kunden zu agieren und durch innovatives Handeln als bester nationaler Anbieter professionelle internationale Standards umzusetzen.

Die APK Pensionskasse verfügt über hervorragende nationale als auch internationale Reputation und wurde bereits mehrfach als führende österreichische Pensionskasse international ausgezeichnet.

PENSIONS–FONDSSPARPLAN

Seit 1996 Top-Performer unter den fondsgebundenen Versicherungen Österreichs

Der Pensions-Fondssparplan der APK Versicherung ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitaloption, welche sich ideal für die private (langfristiger Kapitalaufbau, Tilgungsträger für Finanzierungen etc.) und betriebliche (Bezugsumwandlung und Zukunftssicherung) Altersvorsorge eignet.

Die APK Versicherung zählt seit mehr als 20 Jahren zu den Top-Performern im Bereich der fondsgebundenen Lebensversicherung.

ÜBERBLICK

- Einmalerlag und/oder monatliche Prämien
- keine KESt
- jederzeitige Verfügbarkeit des Kapitals
- kompetitive Konditionen bei vorzeitigem Ausstieg
- Prämien können jederzeit kostenfrei erhöht, gesenkt oder ausgesetzt werden und jederzeit ohne zusätzlichen Antrag einbezahlt werden*
- statt Pension auch Kapitalauszahlung oder Kombination möglich (Kapitalauszahlung nach Rentenbeginn nicht mehr möglich)
- Veranlagungsart ist frei wählbar (auch in der Rentenphase)
- Eigenpension und flexible Gestaltung der Hinterbliebenenvorsorge möglich
- bei Ableben während der Ansparphase steht das Deckungskapital den Hinterbliebenen zur Verfügung

VERANLAGUNG

Die APK Versicherung bietet Ihnen eine Auswahl zahlreicher Portfolios, welche sich aus den gemanagten Fonds der APK-Gruppe (APK Aktienfonds, APK Anleihenfonds, APK Geldmarkt, nachhaltiger APK Aktienfonds und nachhaltiger APK Anleihenfonds) in unterschiedlicher Gewichtung zusammensetzen. Damit ist es Ihnen möglich, das für Sie geeignete Portfolio auszusuchen und entsprechend Ihrer Risikoneigung Ihr Geld zu veranlagen. 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.

Folgende Fondsstrategien stehen zur Verfügung:

- APK Aktien Global
- APK Aktien Global nachhaltig
- Aktien Europa
- Aktien Nordamerika
- Aktien Pazifik
- Aktien Themen (Wasser, Biotech)
- Garantiefonds**
- APK Anleihen
- APK Anleihen nachhaltig
- APK Geldmarkt

Hinweis: Die APK Versicherung behält sich ausdrücklich das Recht vor, das Investmentfondsangebot jederzeit zu ändern.

ZUVERLÄSSIGE PARTNERSCHAFT.

DAFÜR STEHEN WIR.

* Bitte beachten Sie die "Steuerlichen Bestimmungen" auf Seite 6

** Hat sich der Versicherungsnehmer im Rahmen der Verwendung seiner Prämien für eine Veranlagung in einen Garantiefonds entschieden, bei welchem ein Dritter eine Garantie (der jeweilige Garantiegeber) - welcher Art auch immer - übernimmt, haftet der Versicherer nicht für die Erfüllung der Garantie. Hinweis: Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den AVBFR, Rubrik Haftung des Versicherers sowie den Kundeninformationen unter der Rubrik Garantiefonds.

DER OPTIMALE VERMÖGENSAUFBAU

Seit Inkrafttreten der Vermögenszuwachssteuer ist eine grundsätzliche Besteuerung von Kursgewinnen bei Kapitalveranlagungen (Aktien, Anleihen, Fonds etc.) in Höhe von 27,5% vorgesehen. Diese findet jedoch auf Versicherungsprodukte keine Anwendung, in diesem Fall fällt einmalig eine 4%ige Versicherungssteuer auf die entrichteten Prämien an. Anhand der folgenden Beispiele möchten wir Ihnen veranschaulichen, wie sich dieser Steuervorteil über die Jahre auswirkt.

Vergleichbare Fondsveranlagung versus APK Pensions–Fondssparplan*

Tabelle 1 zeigt den möglichen Steuervorteil bei einer jährlichen Prämie in Höhe von € 1.200 über einen Zeitraum von bis zu 35 Jahren bei einer angenommenen Bruttoperformance von 4% p.a.

Jahr	Vergl. Veranlagung	Pensions-Fondssparplan	Differenz	Vorteil in %
10	12.864	12.835	-29	-0,2 %
15	20.208	20.684	476	2,4 %
20	28.281	29.674	1.394	4,9 %
25	37.186	39.971	2.785	7,5 %
30	47.046	51.765	4.719	10,0 %
35	58.000	65.274	7.274	12,5 %

Tabelle 2 zeigt den möglichen Steuervorteil bei einem Einmalerlag in Höhe von € 10.000 über einen Zeitraum von bis zu 35 Jahren bei einer angenommenen Bruttoperformance von 4% p.a.

Jahr	Vergl. Veranlagung	Pensions-Fondssparplan	Differenz	Vorteil in %
10	11.583	12.049	467	4,0 %
15	12.700	13.801	1.101	8,7 %
20	13.979	15.808	1.828	13,1 %
25	15.445	18.106	2.661	17,2 %
30	17.123	20.738	3.615	21,1 %
35	19.046	23.753	4.708	24,7 %

*In den Hochrechnungen wurden folgende Kosten berücksichtigt (Annahme Aktienfonds):
APK Pensions-Fondssparplan: 4% Versicherungssteuer, 4% Abschlusskosten APK und Vertriebspartner (Bestandstarif; Abschlusskosten können zwischen den Tarifen variieren) und Vermögensverwaltungskosten in Höhe von 1,2%.
Vergleichbare Fondsveranlagung: 27,5% KESt, 2,5% Ausgabeaufschlag (Ausgabeaufschlag kann variieren, 5% gängig bei Aktienfonds), 1,2% Depotspesen + Ordergebühren (Kosten können zwischen den Anbietern variieren).

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 Rückkaufswerte) 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 Werbemitteilung enthaltenen Angaben sind eine unvollständige und unverbindliche Kurzdarstellung und kann eine Beratung durch einen fachkundigen Berater nicht ersetzen.
Alle Beträge in Euro.

Diese Unterlage ist eine Werbemitteilung und enthält nur eine verkürzte Darstellung unseres Versicherungsprodukts. Sie stellt kein Angebot im rechtlichen Sinn dar.

WICHTIGE INFORMATIONEN

Basisinformationsblätter (Key Information Documents)

Basisinformationsblätter sind für „PRIIPs" („Packaged Retail and Insurance-based Investment Products") gesetzlich vorgeschrieben. Das Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Es soll Ihnen dabei helfen, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste zu verstehen und mit anderen Produkten zu vergleichen.

Die zum jeweiligen Tarif passenden Basisinformationsblätter entsprechend der EU Verordnung Nr. 1286/2014 stehen Ihnen auf unserer Homepage unter https://www.apk-versicherung.at/veranlagung/basisinformationsblaetter.html sowie unter der Rubrik Downloads-Dokumente zur Verfügung.

Zuzahlungen - Bankverbindung

Wenn Sie Zuzahlungen leisten möchten, bitte unbedingt Ihre Polizzennummer unter dem Punkt „Verwendungszweck" angeben. Ansonsten können wir Ihre Überweisung nicht richtig zuordnen!

Bankverbindung APK Versicherung AG
IBAN AT55 1100 0004 0030 0000
UniCredit Bank Austria AG

Hinweis: Aufgrund der Geldwäschebestimmungen muss die Herkunft der Prämien, welche zumindest € 15.000 einmalig oder € 1.000 monatlich betragen, überprüft werden. Daher bitten wir Sie, in solchen Fällen uns vor bzw. mit der Überweisung einen Herkunftsnachweis zu übermitteln.

Aussetzen oder Senken der Prämie

Eine Prämiensenkung bzw. -freistellung ist jederzeit möglich. Sie müssen dazu lediglich Ihre Einzugsermächtigung oder Ihren Dauerauftrag aktualisieren bzw. stornieren. Bitte beachten Sie diesfalls die „Steuerlichen Bestimmungen" auf Seite 6.

Kursentwicklung

Die Wertentwicklung der Portfolios und Fonds werden wöchentlich jeweils am Dienstag auf unserer Homepage www.apk-versicherung.at unter der Rubrik Veranlagung - Entwicklung aktualisiert.

Depotstandsabfrage

Sie haben jederzeit die Möglichkeit den aktuellen Depotwert telefonisch oder per E-Mail abzufragen.

Vertragsänderungen

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

Das hierfür notwendige Formular können Sie sich auf unserer Homepage www.apk-versicherung.at unter der Rubrik Downloads - Dokumente herunterladen.

Switch & Shift

„Switchen"

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

Beispiel für Switch:
Sie haben eine Deckungsrückstellung von € 14.000 (z.B. APK Equity) angesammelt und möchten diese in ein konservativeres Portfolio (z.B. APK Basic) switchen. Das bisher angesammelte Deckungskapital wird in das neue Portfolio transferiert. Ebenso werden die zukünftigen Prämien in das neue Portfolio veranlagt. Somit haben Sie Ihre Anlagestrategie gänzlich geändert.

„Shiften"

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 Polizze zwei unterschiedliche Veranlagungsstrategien bzw. Portfolios genützt und die Sicherheit erhöht werden.

Beispiel für Shift:
Sie haben eine Deckungsrückstellung von € 14.000 (z.B. APK Equity) angesammelt und möchten diese in ein konservativeres Portfolio (z.B. APK Basic) „shiften". Zukünftige Prämien werden weiterhin in das Aktienportfolio investiert.

Hinweis: Das Formular für einen Switch bzw. Shift können Sie sich von unserer Homepage www.apk-versicherung.at Rubrik Downloads - Dokumente herunterladen.

Jährliche Verständigung

In der Ansparphase erhalten Sie jährlich eine Bestätigung über die geleisteten Prämien sowie eine Verständigung über die Höhe und Zusammensetzung des Deckungskapitals. Die Bestätigung wird in den ersten beiden Monaten des Folgejahres versendet.

Rückkauf und Teilrückkauf

Sie können Ihren Vertrag jederzeit schriftlich vor dem erstmaligem Pensionsbezug ganz oder teilweise kündigen.

Die hierfür notwendigen Formulare können Sie sich auf unserer Homepage www.apk-versicherung.at unter der Rubrik Downloads - Dokumente herunterladen. Bitte beachten Sie diesfalls die „Steuerlichen Bestimmungen" auf dieser Seite.

Vertragsende

Das voraussichtliche Vertragsende ist auf Ihrer Polizze ersichtlich. Zur Inanspruchnahme einer Leistung ist in jedem Fall ein schriftlicher Leistungsantrag (Rente oder Kapitalauszahlung) notwendig. Wird kein Antrag gestellt, bleibt der Vertrag automatisch weiter aufrecht.

Die hierfür notwendigen Formulare können Sie sich auf unserer Homepage www.apk-versicherung.at unter der Rubrik Downloads - Dokumente herunterladen.

Steuerliche Bestimmungen 01.01.2019

1. Einzahlungsphase

Auf die eingezahlte Prämie fällt lediglich die Versicherungssteuer in der Höhe von 4% an. Alle Kursgewinne sind steuerfrei (keine KESt).

2. Auszahlungsphase

Sie haben die Möglichkeit zwischen einer lebenslangen Rente, einer temporären Rente (mit oder ohne Hinterbliebenenrente) oder Kapitalauszahlung zu wählen.

2.1. Rente

Die Rente, die monatlich ausbezahlt wird, ist solange steuerfrei, bis der kapitalisierte Wert erreicht ist. Der kapitalisierte Wert entspricht dem Deckungskapital bei Rentenantritt. Übersteigen die gesamten Rentenzahlungen den kapitalisierten Wert, muss die Rentenleistung versteuert (EStG) werden.

2.2. Einmalerlag

Im Falle eines Einmalerlags sollten Sie darauf achten, dass Sie eine Vertragslaufzeit von 15 Jahren bzw. ab dem 50. Lebensjahr (bei Vertragsabschluss) von 10 Jahren nicht unterschreiten. Wenn Sie sich vor Ablauf der jeweiligen Frist mehr als 25% der einbezahlten Prämien auszahlen lassen, erhöht sich die Versicherungssteuer von 4% auf 11%.

2.3. Laufende Prämienzahlung

Bei einem Vertrag mit laufender Prämienleistung ist zu beachten, dass der Rückkauf eines Vertrages, welcher in den ersten 3 Versicherungsjahren mehr als 1 Jahr prämienfreigestellt wurde oder bei welchem eine Prämienreduktion von mehr als 50% in den ersten 3 Versicherungsjahren durchgeführt wurde, zu einer Nachversteuerung in Höhe von 7% führt.

Sollte der Vertrag erst nach 15 Jahren bzw. 10 Jahren (gilt für Versicherungsnehmer, welche bereits das 50. Lebensjahr vollendet haben) rückgekauft werden, fällt keine zusätzliche Versicherungssteuer an.

Hinweis: Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den Kundeninformationen, Rubrik Steuerliche Bestimmungen.

Diese Werbemitteilung ist eine verkürzte Darstellung unseres Versicherungsprodukts und stellt kein Angebot im rechtlichen Sinn dar. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist im Offert, im Antrag, in der Versicherungspolizze und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Jede Kapitalveranlagung ist mit Risiken verbunden. Kurse können sowohl steigen als auch fallen, was zu einem Verlust des Kapitals bishin zum Totalverlust führen kann. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds, eines Index oder einer sonstigen Performance zu.

Diese Marketingmitteilung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Die Veranlagungswahl wird vom Versicherungsnehmer selbstständig auf eigenen Wunsch und alleinige Verantwortung getätigt. Dieses Dokument kann eine Beratung durch Ihren persönlichen Betreuer nicht ersetzen. Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten.



NACHHALTIGE PERFORMANCE.

DAFÜR STEHEN WIR.



APK Versicherung AG
Thomas-Klestil-Platz 13
1030 Wien
Tel. +43 (0)50 275 30 E-Mail: versicherung@apk.at
www.apk-versicherung.at

APK
VERSICHERUNG