

PRESSEINFORMATION

Wien, 19. März 2009

s Privat-Pension mit Prämien-Plus

Die optimierte steuerfreie Pensions-Vorsorge mit Kapitalgarantie und Prämien-Plus

- Kapitalgarantie auf Einzahlungen und staatliche Förderung
- Garantierte Sterbetafeln
- Maximale Flexibilität
- 9,5 Prozent staatliche Förderung
- Hervorragender Einstiegszeitpunkt für junge Menschen

Nur wer rechtzeitig vorsorgt, kann den Lebensabend sorgenfrei genießen. Die optimierte und auf die aktuellen Marktgegebenheiten angepasste „s Privat-Pension mit Prämien-Plus“ garantiert jetzt eine noch größere Flexibilität, höchste Sicherheit für das eingezahlte Kapital und 2009 eine staatliche Förderung von 9,5 Prozent der Einzahlungen.

Der „s Privat-Pension mit Prämien-Plus“ vertrauen seit dem Produktstart im Jahr 2003 bereits knapp 160.000 Kunden. Bedingt durch die Wirtschaftskrise und die stetig steigenden Anforderungen an Finanzprodukte hat sich die s Versicherung entschlossen, die „s Privat-Pension mit Prämien-Plus“ noch weiter zu optimieren. Neben einer integrierten Pflegevorsorge wurden vor allem die Garantieleistungen des Vorsorgeproduktes weiter verbessert. Bestand bisher eine Kapitalgarantie auf die einbezahlten Prämien und die staatliche Förderung, nur wenn eine Rente in Anspruch genommen wurde oder die versicherte Person vor Leistungsbeginn verstarb, so gibt es jetzt auch eine Kapitalgarantie bei Kapitalabfindung zum Leistungsbeginn.

Mehr Garantien bei hoher Flexibilität

„Eine wichtige Neuerung bei der „s Privat-Pension mit Prämien-Plus“ ist die garantierte Sterbetafel. Damit ist gewährleistet, dass der Versicherte auch in 30 oder 40 Jahren nicht mit Pensionskürzungen aufgrund einer durchschnittlich höheren Lebenserwartung rechnen muss“, erläutert Heinz Schuster, Vorstand der s Versicherung.

Aufgrund der Finanzmarktkrise könnte es zu einer Änderung der gesetzlich vorgeschriebenen Aktienquote von mindestens 40 Prozent kommen. Aber auch daran wurde gedacht und so ermöglicht die noch größere Flexibilität dieses optimierten Produktes eine einfache und unbürokratische Anpassung auf die neuen Rahmenbedingungen. Ein weiteres Plus ist, dass im Falle einer vollständigen Erwerbsunfähigkeit des Versicherten die s Versicherung die Prämienzahlungen für die ersten zehn Versicherungsjahre übernimmt. Zudem ist eine Prämienfreistellung des Vertrages nach dem ersten Versicherungsjahr zu jedem Monatsersten möglich.

Keine Steuern bei viel Ertrag

Ein weiterer großer Vorteil der prämiengeförderten Zukunftsvorsorge ist die Steuerfreiheit: Bei der „s Privat-Pension mit Prämien-Plus“ fällt weder eine Kapitalertrags- noch eine Versicherungssteuer an. Auch die Pensionsauszahlungen sind einkommenssteuerfrei und werden lebenslang garantiert. Gleichzeitig gibt es auf die Einzahlungen im Jahr 2009 eine staatliche Förderung von 9,5 Prozent. Die maximale staatliche Förderung von 210,35 Euro erreichen Versicherte bei einer Gesamtjahresprämie von 2.214,22 Euro.

Maximale Wirkung für junge Sparer

„Die „s Privat-Pension mit Prämien-Plus“ ist ein Produkt für alle Zielgruppen zwischen 0 und 55 Jahren. Eltern und Großeltern können mit diesem Produkt auch mit kleinen Beträgen einen tollen Beitrag zur Pensionsabsicherung ihres Nachwuchses leisten. Denn je früher mit dem Sparen begonnen wird, desto größer ist, bedingt durch den Faktor Zeit, die Pension“, so Schuster.

Junge Menschen finden gerade jetzt – aufgrund der Entwicklungen auf den Finanzmärkten – einen optimalen Einstiegszeitpunkt vor. Für Kinder bis 17 Jahren ist man ab einem monatlichen Beitrag von 10 Euro dabei. Für Erwachsene beträgt der monatliche Mindestbeitrag 25 Euro.

Bridging-Rente (Überbrückungs-Pension)

Bei Einstellung oder Einschränkung der Erwerbstätigkeit, kann der Kunde eine Überbrückungspension in Anspruch nehmen. Diese ermöglicht eine steuerfreie Auszahlung eines Teils der Ansprüche nach Vollendung des 55. Lebensjahres und frühestens nach Ablauf von 15 Versicherungsjahren.

Beispiel (Mann, 60 Jahre)*

Ein 30 Jahre alter Mann investiert bis zu seinem 65. Lebensjahr monatlich 100 Euro in eine s Privat-Pension mit Prämien-Plus

**O
D
E
R**

Wird die s Privat-Pension regulär zum 65. Lebensjahr als monatliche, lebenslange Rente ausbezahlt, sind das monatlich 590 Euro.

Soll die s Privat-Pension jedoch als Überbrückungspension dienen, so stehen dem Kunden beispielsweise vom 60. bis zum 65. Lebensjahr monatlich 1.620 Euro zur Verfügung.

* Die dargestellten Leistungen basieren auf der Annahme gleich bleibender jährlicher Wertentwicklungen von 6% und einer konstanten staatlichen Förderung von 9,5% während der Ansparphase. Bei Berechnung der s Privat-Pension wurde beispielhaft ein Zinssatz von 3% für die Leistungsphase angenommen. Die tatsächliche Höhe der s Privat-Pension kann unter/über den angeführten Werten liegen. Die dargestellten Werte dienen ausschließlich Illustrationszwecken, bisherige oder künftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden. Diese Werte sind daher unverbindlich.

Rückfragen an:

Mag. Thomas Steiner, Pressesprecher

Sparkassen Versicherung AG, Wipplingerstraße 36-38, 1010 Wien

Tel.: +43 (0)5 0100 - 75419, Mobil: +43 (0)5 0100 6 - 75419, Fax: +43 (0)5 0100 9 - 75419

E-Mail: thomas.steiner@s-versicherung.at

Diesen Text können Sie auch auf unserer Homepage unter <http://www.s-versicherung.at> abrufen.