

### MEDIENINFORMATION

Wien, April 2010

#### **Staatlich geförderte Zukunftsvorsorge: Neues Produkt mit Lebenszyklusmodell bietet noch mehr Sicherheit**

**Sparkassen Versicherung AG Vienna Insurance Group** – Seit der Einführung im Jahr 2003 schlossen bereits 170.000 Kunden der s Versicherung eine s Privat-Pension mit Prämien-Plus ab. Nun wurde das bereits bewährte Produkt der s Versicherung weiter optimiert und als eines der ersten prämiengeförderten Zukunftsvorsorgeprodukte an das im vergangenen Herbst von der Bundesregierung beschlossene „Lebenszyklusmodell“ angepasst.

#### **Weshalb ein „Lebenszyklusmodell“?**

Eines der wesentlichsten Merkmale der Staatlich geförderten Zukunftsvorsorge war und ist die Kapitalgarantie. Um diese Kapitalgarantie für den Kunden sicherstellen zu können war es notwendig den verpflichtenden 40%igen Aktienanteil gegen fallende Märkte abzusichern. Die Sicherungsinstrumente griffen – aufgrund der Abwärtsbewegungen der Börsen im Zusammenhang mit der Finanz- und Wirtschaftskrise – planmäßig ein. Die Erträge aus den Börseboom-Jahren sind damit abgesichert und alle Kunden haben die Chance weiterhin an der Performance der Kapitalmärkte zu partizipieren.

#### **Neue Produktgeneration – „Lebenszyklusmodell“**

Manfred Rapf, Vorstand der s Versicherung: *„In unsere neue Produktgeneration haben wir alle Vorteile der gesetzlichen Neuregelung verpackt, und damit unseren Kunden zugänglich gemacht.“* Mit 1.1.2010 wurde im Rahmen der Staatlich geförderten Zukunftsvorsorge folgende Regelung getroffen: Der bis Ende 2009 verpflichtende Aktienanteil wurde von 40 auf 30 Prozent gesenkt. Weiters wird dem Lebenszyklusmodell entsprechend, der Aktienanteil mit steigendem Lebensalter sukzessive gesenkt: Ab dem 45. Lebensjahr beträgt der Anteil der in Aktien investiert wird nur noch 25 Prozent und ab dem 55 Lebensjahr nur noch 15 Prozent.

*„Wir sind derzeit die einzige Gesellschaft am Markt die nicht nur ihren Neukunden das Lebenszyklusmodell anbieten, sondern auch ihren bestehenden Kunden hier einen Umstieg auf das Lebenszyklusmodell ermöglichen“,* streicht Heinz Schuster, Vertriebsvorstand der s Versicherung, hervor und betont: *„Damit schaffen wir es, das Risiko von Kursschwankungen an den Aktienbörsen mit zunehmender zeitlicher Nähe zum Pensionsantritt entsprechend zu reduzieren. Alleine aus diesem Grund empfehlen wir auch all unseren Kunden mit Verträgen die vor dem 1.1.2010 abgeschlossen wurden, jetzt auf das Lebenszyklusmodell umzusteigen.“*

#### **Jetzt umsteigen und profitieren**

Bei Umstellung auf das Lebenszyklusmodell sichern sich die Kunden ihre Erträge aus der Vergangenheit und partizipieren ab der Umstellung voll an der Performance der Aktienmärkte. Darüber hinaus werden bestehende Garantieansprüche in voller Höhe übernommen.

Ein weiterer Vorteil ist: Stellt der Kunde seinen Vertrag auf die neue Produktgeneration um, so verlängert sich die Erwerbsunfähigkeitsdeckung. Sie beträgt weitere zehn Jahre ab dem Zeitpunkt der Umstellung. Bei einem z.B. 2003 abgeschlossenen Vertrag verlängert sich die Erwerbsunfähigkeitsdeckung bis 2020 (gegenüber 2013 ohne Umstellung).

### Produktübersicht

#### 2010: 9 Prozent staatliche Prämie sichern

Bis zu einem jährlichen Beitrag von aktuell maximal 2.263,79 Euro gibt es für das Jahr 2010 eine beachtliche staatliche Prämie von 9 Prozent. Damit beträgt die maximale jährliche Förderung für das Produkt der privaten Zukunftsvorsorge staatliche 203,74 Euro.

#### Sonstige Leistungen im Überblick

- Die s Versicherung garantiert die Auszahlung einer Mindestrente
- Für die Verrentung garantiert die s Versicherung die derzeit gültige Sterbetafel für Rentenversicherungen (AVÖ 2005 R)
- Im Falle der vollständigen Erwerbsunfähigkeit innerhalb der ersten zehn Versicherungsjahre übernimmt die s Versicherung die weitere Prämienzahlung bis zum Ablauf des zehnten Versicherungsjahres
- Im Ablebensfall stehen die einbezahlten Prämien zuzüglich der staatlichen Prämie oder, wenn höher, das vorhandene Fondsvermögen dem Bezugsberechtigten zur Verfügung

**Besonders attraktiv:** Für die s Privat-Pension mit Prämien-Plus fallen keine Versicherungs-, Einkommens- und Kapitalertragssteuer an. Zudem ist auch der Bezug der Rente steuerfrei!

Rückfragen:

**Sparkassen Versicherung AG Vienna Insurance Group – Presse und Öffentlichkeitsarbeit**

Mag. Thomas Steiner, Tel. 050100 DW 75419, E-mail: [thomas.steiner@s-versicherung.at](mailto:thomas.steiner@s-versicherung.at)

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

---

Die **Sparkassen Versicherung AG Vienna Insurance Group** ist der exklusive Vertriebspartner der Erste Bank und Sparkassengruppe und als solcher der größte Bankenversicherer in Österreich. Hinter ihrer Schwestergesellschaft, der Wiener Städtischen Versicherung, ist die s Versicherung die Nummer 2 in der Lebensversicherung.