



2006 mit **8,5 %**
staatlicher Prämie

Die Helvetia Zukunftsvorsorge mit staatlicher Förderung 2006

Vorsorge?

Was enthält jedes Regierungsprogramm? Eine Pensionsreform. Und das Ergebnis dieser Pensionsreform lautet im Regelfall: länger arbeiten bei weniger Pension.

Die Harmonisierung der Pensionssysteme ist beschlossen, damit ergeben sich massive Kürzungen auf zukünftige Pensionen. Um diese zusätzliche Versorgungslücke zu schließen, hilft allein die private Vorsorge. Je früher, desto besser.

Aber mit Zukunft!

Mit der Helvetia Zukunftsvorsorge können Sie jetzt einen Teil Ihrer Pensionslücke schließen. Denn mit der staatlichen Förderung unterstreicht jetzt auch der Staat die Notwendigkeit einer privaten Vorsorge.

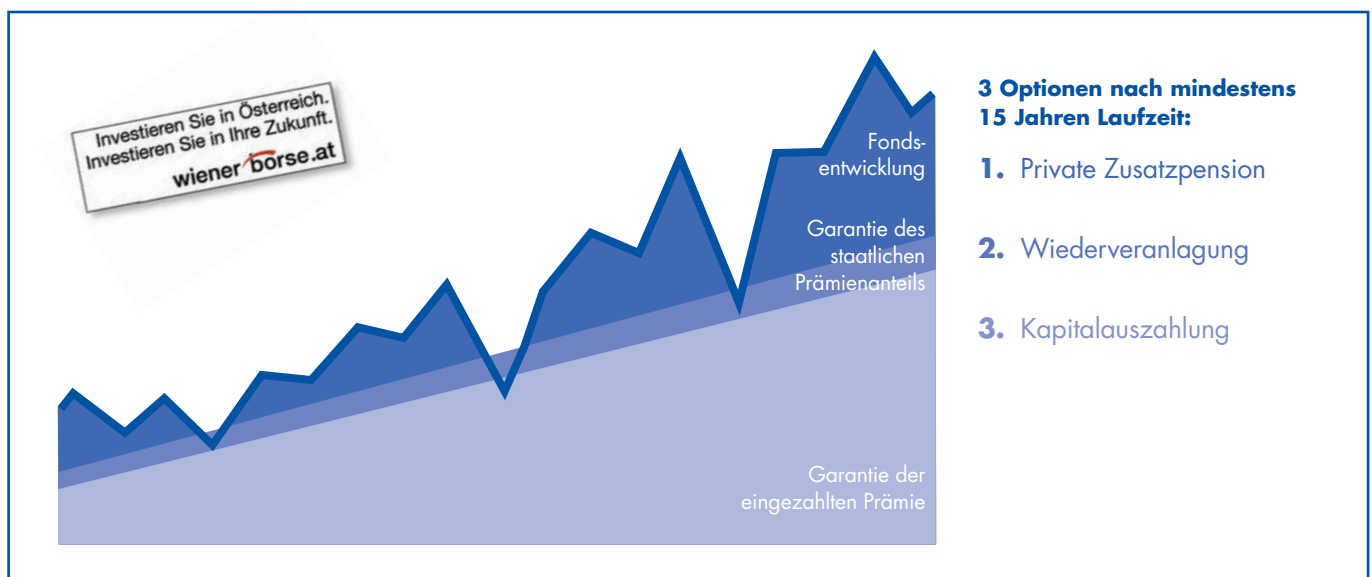
Fragen Sie uns.

Wir berechnen Ihre individuelle Vorsorgelücke. Damit Sie optimal für Ihre Zukunft vorsorgen können – mit staatlich geförderter Helvetia Vorsorge, umfassender Beratung und einem erstklassigen Service.

Das Besondere an der Helvetia Zukunftsvorsorge:

- Hohe staatliche Prämienförderung zwischen 8,5 % und 13,5 % pro Jahr
- Gute Ertragschancen auf Basis einer gesetzlich geregelten Anlagestrategie
- Lebenslange zusätzliche Pensionszahlung mit Kapitalgarantie
- Erweiterte Kapitalgarantie – 100 % Sicherheit auch bei Kapitalauszahlung
- 3-fache Steuerfreiheit – keine Kapitalertrags-, Einkommen- und Versicherungssteuer
- Individuelle Vorsorge für eine lebenslange Pension, Wiederveranlagung oder einmalige Kapitalauszahlung

Erläuterungen umseitig



Stand: Jänner 2006

Was passiert, wenn Sie die staatliche Förderung 2006 nicht in Anspruch nehmen?

Die private Vorsorge ist stets Eigenvorsorge. Kein Muss, aber auf jeden Fall ein Plus. Bedenken Sie, dass Sie in Ihrer Pension auf jeden Fall mit einer Vorsorgelücke rechnen

müssen! Wieso sollten Sie Ihren gewohnten Lebensstandard in Ihrer wohlverdienten Pension um 30 %, 40 % oder sogar 50 % reduzieren?

Verschenken Sie daher keinesfalls die staatlichen Zuschüsse!



8,5 % staatliche Prämie 2006 – Geld vom Staat geschenkt

Das bedeutet: Der Staat beteiligt sich an Ihrer Zukunftsvorsorge mit bis zu EUR 176,- Prämienanteil. Der staatliche Prämienanteil wird jährlich festgelegt und liegt zwischen 8,5 % und 13,5 % pro Jahr. Die Höhe der maximal geförderten Einzahlung beträgt EUR 2.066,- auf jährlicher Basis bzw. bei monatlicher Zahlung EUR 172,17.

Kapitalgarantie – Ihr Kapital kann nur wachsen

Wie immer sich die Veranlagung entwickelt – **100 % Ihrer Prämie plus die staatlichen Prämienanteile** sind durch die Capital Bank-GRAWE AG, 8010 Graz, Burgring 16, bei Vertragsablauf garantiert.

Dadurch ist das Risiko völlig ausgeschlossen bei:

- Wahl einer lebenslangen Pension
- Verlängerung Ihrer Zukunftsvorsorge
- Kapitalauszahlung – eine erweiterte Garantie als zusätzliche Leistung zu den gesetzlichen Vorschriften

Gute Ertragschancen – sichere Veranlagung für ein solides Fundament

Veranlagt wird gemäß den gesetzlichen Vorschriften nach der Value Investment Strategie. Das bedeutet:

- Mindestens 40 % werden in Aktien – derzeit österreichische Aktien – angelegt.
- Das Gesamtrisiko wird im Rahmen einer überlagernden Absicherungsstrategie dynamisch gesteuert.
- Der Rest wird mehrheitlich konservativ veranlagt wie z. B. in europäische Staatsanleihen/Pfandbriefe, internationale Wandel- und Unternehmensanleihen sowie Anleihen aus Schwellenländern.

Durch eine breite Streuung werden Einflüsse von Einzelmärkten auf das Portfolio stark reduziert. Damit wird der langfristige Ertrag unter Einhaltung der Erfordernisse der Kapitalgarantie bestmöglich sichergestellt. **Nach unten abgesichert und nach oben gute Ertragschancen** – das ist das klare Veranlagungskonzept der Security Kapitalanlage AG, 8010 Graz, Burgring 16.

Individuelle Vorsorge – von Ihnen gewähltes Ansparen mit Alternativen

Am Ende der Vertragslaufzeit können Sie entscheiden:

■ Kapitalauszahlung

Ihr angespartes Kapital auf einmal entnehmen.

Es kommt zu einer Nachversteuerung mit 25 % Kapitalertragssteuer – allerdings nur auf die erzielten Erträge. Außerdem ist die Hälfte der staatlichen Prämien zurückzuzahlen. Das bedeutet: Sie zahlen 25 % Kapitalertragssteuer wie bei einem Sparbuch, können aber dennoch 50 % der staatlichen Förderung behalten.

■ Private Zusatzpension

Eine lebenslange Pension beziehen ab dem 40. Lebensjahr, spätestens mit dem Erreichen des gesetzlichen Pensionsantrittsalters – und das einkommensteuerfrei.

■ Verlängerung Ihrer Helvetia Zukunftsvorsorge – mit oder ohne Prämienzahlung

Ihr Kapital ertragreich weiterverlängern bis zum Erreichen des gesetzlichen Pensionsantrittsalters – ohne oder mit Prämienzahlung inklusive staatlicher Förderung.

Hinterbliebenenabsicherung – die bewährte Helvetia Sicherheit ohne Erbschaftssteuer

Im Ablebensfall während der Prämienzahlungsdauer kann der bezugsberechtigte Hinterbliebene den Vertrag übernehmen oder erhält die eingezahlten Prämien zuzüglich der staatlichen Prämien. In diesem Fall sind 50 % der Förderung rückzuerstatten. Bei Pensionsantritt kann für den Todesfall ein Übergang der Pension auf Ehegatte/in bzw. Lebensgefährte/in vereinbart werden.

Steuerfreie Vorsorge – gleich 3 Steuern können Sie sparen

Keine Versicherungssteuer: Das bedeutet eine Steuerersparnis von bis zu EUR 80,- p. a. Bei widmungsgemäßer Verwendung: keine Kapitalertragssteuer und keine Einkommensteuer.

Flexibilität – sicher in allen Lebenslagen

- Flexibles Ansparen zwischen 0 und dem gesetzlichen Pensionsalter
- Bereits ab 15 Jahren Prämienzahlungsdauer
- Schon ab EUR 20,- im Monat können Sie von der staatlichen Förderung profitieren
- Die Prämie kann der Versicherungsnehmer bis zum maximal geförderten Beitrag an seine finanzielle Situation anpassen
- Für den in Österreich uneingeschränkt Steuerpflichtigen, unabhängig von der Einkommenshöhe