

**Ja,**

**genießen Sie mit uns Ihre Zukunft,  
staatlich gefördert und mit steuerlichen  
Vorteilen.**

Mit unserer Pensionsvorsorge, der Bonus Pension, können Sie mit hoher Sicherheit und wertvollen Garantien vorsorgen. So halten Sie Ihren Lebensstandard im Alter aufrecht.

*So stell ich mir das vor*

Liebe Leserin, lieber Leser!

Das Thema Vorsorge liegt mir sehr am Herzen. Deshalb bemühen wir uns, unsere Produkte so zu gestalten, dass diese all Ihren Ansprüchen gerecht werden – damit Sie Ihre Zukunft sorgenfrei erleben können. Das gilt insbesondere auch für die Bonus Pension.

**Kurt Grabler** | Bereichsleitung Lebens- und Krankenversicherung



## Ja, denken Sie an Ihre Zukunft und profitieren Sie zusätzlich von der staatlichen Förderung und von Steuerersparnissen.

Einen Ruhestand ohne finanzielle Sorgen? Das wird es allein mit staatlicher Pension in Zukunft nicht mehr geben. Gerade in Zeiten der Kürzungen von Pensionsansprüchen ist eine private Vorsorge wichtig. Schließlich wollen Sie Ihren gewohnten Lebensstandard auch im hohen Alter beibehalten.

Entscheiden Sie sich für die Bonus Pension, zahlen Sie weder Versicherungssteuer auf Ihre Beiträge noch Kapitalertrags- und Vermögenszuwachssteuer auf Ihre Erträge. Wenn Sie am Ende der Laufzeit die Pensionsauszahlung wählen, zahlen Sie darauf auch keine Einkommensteuer.

Sichern Sie sich jetzt mit der Bonus Pension der DONAU Versicherung für den Ruhestand ab. Neben der steuerlichen Begünstigung profitieren Sie auch von der staatlichen Förderung. So erhalten Sie in der Pension Monat für Monat Extra-Geld, und das ein Leben lang.

**Unser Tipp:** Je früher Sie starten, desto weniger müssen Sie monatlich zur Schließung Ihrer Vorsorgelücke einzahlen.

### So profitieren Sie von der DONAU Bonus Pension

#### Kapitalgarantie

- ▶ im Ablebensfall während der Ansparphase
- ▶ bei Inanspruchnahme der Pensionszahlung
- ▶ bei Kapitalentnahme, wenn Sie als Kunde zu diesem Zeitpunkt eine gesetzliche Alters-, Invaliditäts- oder Berufsunfähigkeitspension beziehen

#### Steuervorteile

- ▶ keine Versicherungssteuer auf Ihre Beiträge
- ▶ keine Kapitalertrags- und Vermögenszuwachssteuer auf Ihre Erträge
- ▶ keine Einkommensteuer auf Ihre Pensionsauszahlung

#### Staatliche Förderung

- ▶ Sie erhalten für Ihre einbezahlten Beiträge jeweils eine staatliche Prämie

Für 2021 zahlt der

Staat 4,25 % zu

Ihren Beträgen dazu,

insgesamt bis zu

129,92 Euro

## Frei wählbar bis zum Schluss: Pension oder Kapital

Sie können sich Ihr Kapital am Ende der Laufzeit einmalig ausbezahlen lassen oder es in Form einer lebenslangen Pension erhalten.

### lebenslange garantierte

### Pensionszahlung

- ▶ ab Bezug einer gesetzlichen Alterspension

### Auszahlung des Kapitals

- ▶ Hier sind die jeweils geltenden Rechtsfolgen zu berücksichtigen (§§ 108g ff EStG): Der Fiskus verlangt bei Kapitalentnahme die halbe staatliche Förderung zurück und behält sich die Kapitalertragssteuer ein.

## Schon ab 30 Euro monatlich sind Sie dabei

Bereits kleine Beträge ergeben über einen längeren Zeitraum eine beachtliche Zusatzpension. Die Höhe Ihrer Beiträge bestimmen Sie selbst und können diese bei Bedarf anpassen. Selbstverständlich können Sie auch jederzeit bis zum jährlichen Höchstbeitrag zuzahlen.

### Optimal nutzen Sie die Förderung für 2021 mit einer monatlichen Einzahlung von 254,70 Euro.

- ▶ Die Aktienanteile werden in den Ringturm Vorsorgeinvest Aktienfonds veranlagt.
- ▶ Der verbleibende Anteil wird in den klassischen Deckungsstock der DONAU Versicherung investiert.



## Die DONAU-Vorteile auf einen Blick

- ▶ **4,25 % staatliche Förderung für 2021**
- ▶ **Sicherheit durch Kapitalgarantie**
- ▶ **auf die Pensionszahlung**  
keine Versicherungssteuer | keine Kapitalertragssteuer | keine Einkommenssteuer
- ▶ **lebenslange Pensionszahlung**
- ▶ **verbesserte Hinterbliebenenvorsorge ohne Gesundheitsprüfung**
- ▶ **Zusatzbausteine**  
Eltern- und Familienhospizkarenz | Arbeitslosigkeit | Arbeitsunfähigkeit

**Ja,**

### mit uns kann man reden.

Eine Versicherung soll optimalen Schutz bieten und im Fall der Fälle verlässlich da sein. Damit es keine Überraschungen gibt, empfehlen wir ein klärendes Gespräch mit unseren Beraterinnen und Beratern, bei dem persönliche Anliegen und Bedürfnisse ausführlich besprochen werden können.

*So stell ich mir das vor*

Serviceline 050 330 330 | [donau@donauversicherung.at](mailto:donau@donauversicherung.at)

Zukunft sichern



**donau**

VIENNA INSURANCE GROUP

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die geschlechtsspezifische Differenzierung bei zusammengesetzten Wörtern und Produktnamen verzichtet. Personenbezogene Bezeichnungen in diesem Dokument beziehen sich auf alle Geschlechter in gleicher Weise.

Hinweis: Zweck dieser Unterlage ist eine kurze und geraffte Information über unser Produkt. Es ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Der Inhalt wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche Informationen verweisen wir auf die vollständigen Antragsunterlagen, die Polizen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Medieninhaber und Hersteller: DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group | Verlags- und Herstellungsort: Wien | Bildnachweis: shutterstock.com  
DL3-1 (21.01)