



Ich wi// eine Pension
ohne Lücke.

Ich wi// zur DONAU.

Denken Sie an Ihre Zukunft und profitieren Sie zusätzlich von der staatlichen Förderung und von Steuerersparnissen.

Einen Ruhestand ohne finanzielle Sorgen? Das wird es in der Regel 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 keine Versicherungssteuer auf Ihre Beiträge. Wenn Sie am Ende der Laufzeit die Auszahlung als Pension wählen, zahlen Sie auf Ihre bis dahin erzielten Erträge keine Kapitalertrags- und Vermögenszuwachssteuer

und die lebenslangen Pensionszahlungen sind von der Einkommensteuer befreit. 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.

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 bei lebenslanger Pensionszahlung



Staatliche Förderung

- ▶ Sie erhalten für Ihre einbezahlten Beiträge jeweils eine staatliche Prämie
- ▶ **Für 2025 zahlt der Staat 4,25 % zu Ihren Beträgen dazu, insgesamt bis zu 150,99 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 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 2025 mit einer monatlichen Einzahlung von 296,05 Euro.

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



DONAU-Vorteile auf einen Blick



4,25 % staatliche Förderung für 2025



Sicherheit durch **Kapitalgarantie**

- bei Inanspruchnahme der Pensionszahlung
- bei Kapitalentnahme, wenn Sie als Kunde zu diesem Zeitpunkt eine gesetzliche Alters-, Invaliditäts- oder Berufsunfähigkeitspension beziehen
- im Ablebensfall während der Ansparphase; Erhöhung auf zumindest 150 % der Kapitalgarantie infolge eines Unfalls.



Steuervorteile

keine Versicherungssteuer | keine Kapitalertragsteuer | keine Einkommensteuer



lebenslange Pensionszahlung



optional wählbare Zusatzbausteine

Eltern- und Familienhospizkarenz | Arbeitslosigkeit | Arbeitsunfähigkeit

Ich wi// zur DONAU.

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 Policen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Medieninhaber & Hersteller: DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group
Verlags- & Herstellungsort: Wien | Bildnachweis: shutterstock.com



Serviceline 050 330 330
donau@donauversicherung.at
donauversicherung.at



#ichwillzurDONAU