



Ich wi// mehr Pension –
ein Leben lang.

Ich wi// zur DONAU.

Ich will selbst bestimmen, wie viel Pension ich bekomme.

Ein Blick in Ihr staatliches Pensionskonto zeigt oft eine ernüchternde Realität: Zum Pensionsantritt steht Ihnen plötzlich deutlich weniger Einkommen zur Verfügung als im Erwerbsleben. Genau hier setzt die DONAU Sofort Pension an – und schafft finanziellen Ausgleich. Mit unserer privaten Zusatzpension können Sie die Pensionslücke schließen. Ihre Sofort Pension sorgt für regelmäßige Auszahlungen

– damit Sie sich im Ruhestand nicht einschränken müssen, sondern genau das tun können, was Ihnen wichtig ist.

Mit einer einmaligen Einzahlung – etwa aus Abfertigung, Erbschaft oder angespartem Kapital – erhalten Sie sofort Zugang zu einer lebenslangen privaten Zusatzpension. Monat für Monat, ein Leben lang.

Sie entscheiden, wie Ihr Kapital angelegt wird

In jedem Fall gilt: Die garantierte Mindestpension wird immer ausbezahlt.

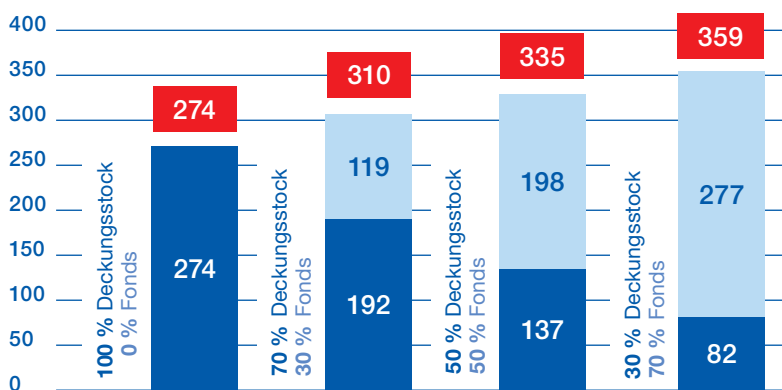


Konservativ im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung mit garantierter Mindestpension und jährlicher Rentensteigerung durch die Gewinnbeteiligung

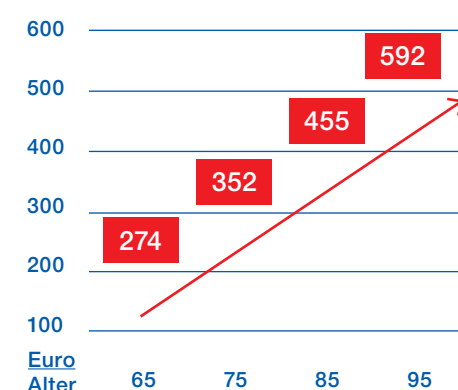


Chancenorientiert mit fondsgebundener Veranlagung – für mögliche Zusatzgewinne

Beispiel: Auswirkungen der unterschiedlichen Veranlagungsvarianten auf die monatliche Pension in Euro zum Auszahlungsbeginn



Darstellung Pensionssteigerung bei Variante 100 % Deckungsstock (Annahme 2,5 % jährliche Gewinnbeteiligung)



- Garantierte Pension (aus Deckungsstock der klassischen LV) steigt jährlich durch die Gewinnbeteiligung
- Pension aus Fonds wird jährlich neu berechnet und kann sich dabei aufgrund der Wertentwicklung der Fonds verringern oder erhöhen.

Annahmen: Abschluss mit 65 Jahren, Einmalprämie EUR 100.000,-. Berechnung der Pension mit einem Garantiezins von 0 % im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung, einem Kalkulationszins in den Fonds von 3 % und der garantierten Sterbetafel für Rentenversicherungen AVÖ 2005-R unisex. Die garantierte Pension steigt jährlich durch die Gewinnbeteiligung, die Pension aus Fonds wird jährlich neu berechnet und kann sich dabei aufgrund der Wertentwicklung der Fonds verringern oder erhöhen.

Angaben zur Gewinnbeteiligung sind nicht garantiert und daher unverbindlich. Dargestellte Werte sind beispielhaft und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Bisherige oder künftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Leistungen können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

Ihre Vorteile



Ihr Zusatzeinkommen – ein Leben lang

Mit einer einmaligen Einzahlung verwandeln Sie Ihr Kapital in eine lebenslange monatliche Zusatzpension. Diese wird sofort ausbezahlt – Monat für Monat, solange Sie leben.



Garantierte Mindestpension

Sicherheit steht an erster Stelle: Ihre Pension enthält eine garantierte Mindestleistung, die sich aus dem Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung ergibt. Diese kann nicht reduziert werden – sich aber jährlich durch mögliche Gewinnbeteiligung erhöhen.



Ertragschancen durch optionale Fondsveranlagung

Auf Wunsch können Sie bis zu 70 % Ihres Kapitals in Fonds investieren. Zu Verfügung stehen internationale Fonds, wie Anleihen-, Aktien-, Mischfonds und nachhaltige Investments, sowie ETFs. Die Fondsanteile können laufend angepasst werden und eröffnen zusätzliches Ertragspotenzial.



Steuervorteile

Keine Kapitalertragsteuer auf Erträge, nur 4 % Versicherungssteuer auf Ihre Einmalprämie



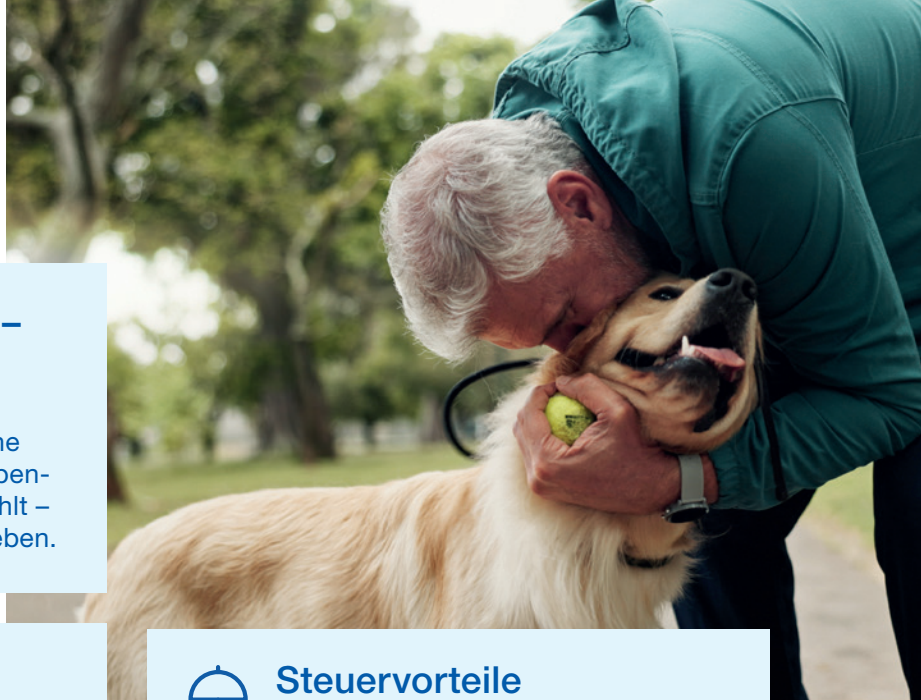
Mit Rententafelgarantie

Ihre lebenslange Zusatzpension wird auf Basis der bei Vertragsabschluss gültigen Rententafel berechnet – und bleibt auch dann bestehen, wenn die Lebenserwartung weiter steigt.



Optionale Vorsorge für Ihre Liebsten

Entweder mit einer Übergangsrrente an eine andere Person oder durch eine einmalige Kapitalauszahlung im Todesfall. Bezugsrechte lassen sich namentlich festlegen – ganz ohne Verlassenschaftsverfahren.



Digitale Services für mehr Komfort

Ob Sie lieber online verwalten oder persönlich beraten werden – die DONAU ist für Sie da.

Unser Kundenportal gibt Ihnen jederzeit Einblick in Ihre Verträge und Ihre Dokumente.

Jetzt auch als App für Android und iOS gratis erhältlich!

www.meinedonau.at

Ich will gut informiert entscheiden. Details erklären Ihnen gerne unsere Berater:innen.

Für wen ist die DONAU Sofort Pension geeignet?

Für alle ab dem 50. Lebensjahr, die eine einmalige Summe sinnvoll veranlagen und daraus eine lebenslange Zusatzpension beziehen möchten – unabhängig davon, ob Sie schon in Pension sind oder bald in Ruhestand gehen.

Wie funktioniert die Auszahlung?

Die Sofort Pension wird als monatliche lebenslange Pension ausbezahlt.

Was passiert, wenn ich früher versterbe?

Sie entscheiden vorab, wie Ihre Sofort Pension im Todesfall weitergeführt wird:

Kein Hinterbliebenenschutz, eine entweder als einmalige Kapitalleistung für Ihre Bezugsberechtigten oder eine lebenslange Übergangsrente, z. B. für den Partner oder die Partnerin

Ist mein Kapital sicher?

Ja – bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock ist die garantierte Mindestpension abgesichert. Darüber hinaus profitieren Sie durch mögliche Gewinnbeteiligungen. Fondsanteile bieten zusätzliche Ertragschancen, unterliegen aber den üblichen Marktschwankungen.

Kann ich den Fondsanteil später ändern?

Ja. Sie können Ihre Veranlagungsstrategie jederzeit anpassen – sowohl das Verhältnis zwischen Deckungsstock und Fonds, als auch die Auswahl der Fonds selbst.

Wie flexibel ist die Fondsauswahl?

Sie können Fonds jederzeit wechseln oder die Gewichtung anpassen – abgestimmt auf Markt und Lebenssituation.

Eine Liste aller verfügbaren Fonds finden Sie unter www.donauversicherung.at/fondsinformationen



Welche steuerlichen Vorteile habe ich?

- ▶ Pensionsauszahlungen bleiben über einen bestimmten Zeitraum einkommensteuerfrei
- ▶ Nur 4 % Versicherungssteuer auf die einmalige Einzahlung

Was unterscheidet die Sofort Pension von anderen Vorsorgeformen?

Sie starten sofort – ohne Wartezeit oder Ansparphase. Das Kapital wird direkt in eine monatliche Pension umgewandelt. Durch die lebenslange Auszahlung entsteht langfristige finanzielle Sicherheit – mit Option auf zusätzliche Ertragschancen.

Wie starte ich?

Einfach mit einem Beratungsgespräch bei Ihrer/Ihrem Berater:in. Dort wird Ihre ideale Veranlagungsform ermittelt und gemeinsam Ihr persönlicher Sofort-Pensions-Plan erstellt.

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 Polizzen 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