



Ich wi// aktiv auf
dem Kapitalmarkt
investieren.

Ich wi// zur DONAU.

Ich will mein Geld flexibel veranlagen.

DONAU Fonds Select ist eine moderne, fondsgebundene Lebensversicherung, die Ihnen erlaubt, am Kapitalmarkt mit maximaler Flexibilität zu investieren. Außerdem fällt, anders als bei vielen anderen Veranlagungsformen bei Fonds Select keine Kapitalertragsteuer (KESt.) auf Erträge an, sondern es wird lediglich die Versicherungssteuer von 4 % auf die einbezahlten Prämien verrechnet.

Mehr Sicherheit oder mehr Ertragschancen?

Sie investieren einmalig oder laufend, bestimmen Ihre eigene Anlagestrategie, wählen aus einer breiten Fondsauswahl und bleiben dabei flexibel:



Kapitalentnahmen und Zuzahlungen jederzeit möglich



Fondswahl und Gewichtung anpassbar



Auszahlung als Kapital oder als lebenslange Zusatzpension*

Vorteil gegenüber anderen Veranlagungsformen

Im Vergleich zu Direktinvestments bringt der DONAU Fonds Select entscheidende Pluspunkte:

- ▶ Keine Kapitalertragsteuer (KESt) auf Veranlagungserträge
- ▶ Pensionsauszahlungen bleiben über einen bestimmten Zeitraum einkommensteuerfrei
- ▶ Nur 4 % Versicherungssteuer auf einbezahlte Beiträge
- ▶ wählbarer Versicherungsschutz

* Anstelle der einmaligen Kapitalzahlung können Sie die Auszahlung als Pension (Rente) auf Lebenszeit verlangen. Die Verrentung erfolgt mit der bei Versicherungsbeginn gültigen Rententafel „AVÖ 2005-R unisex“ sowie mit der von Ihnen zum Rentenanstritt gewählten Veranlagungsform des Verrentungskapitals.



Fonds Select denkt mit, auch wenn das Leben Umwege nimmt.



Die Extras: Wenn das Leben eine Pause verlangt

Es gibt Phasen, in denen anderes wichtiger ist als Geldanlage. Fonds Select bietet daher die Möglichkeit, eine Prämienpause einzulegen – ab dem vierten Versicherungsjahr, für bis zu 24 Monate.

Und mit optionalen Zusatzbausteinen können wir Ihre Vorsorge etwa bei Eltern- und Familienhospiz-Karenz, Krankheit oder Arbeitslosigkeit durch Übernahme der Prämienzahlung absichern.



Die Liebsten: Sicherheit, die weitergibt

Wenn Sie eine garantierte Mindestablebenssumme wählen, steht im Fall des Ablebens ein fixer Betrag zur Verfügung.

Besonders wertvoll: das namentliche Bezugsrecht, mit dem Sie festlegen, wer das Geld im Ernstfall bekommt – unabhängig vom Erbrecht.



Die Instrumente: Ihre Veranlagung, feinjustiert

Fonds Select bietet nicht nur Wahlfreiheit bei Fonds und Prämienhöhe, sondern auch intelligente Steuerung Ihrer Veranlagung – abgestimmt auf Ihre Lebensphase und Marktlage:

- ▶ Das Start-Management hilft Ihnen Ihre Einmalprämie schrittweise in die gewünschten Fonds umzuschichten.
- ▶ Mit dem Profit-Management werden Wertzuwächse in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet.
- ▶ Das Ablauf-Management sorgt dafür, dass gegen Ende der Laufzeit Ihre Fondsveranlagung sukzessive in risikoärmere Anlagen umgeschichtet werden – z. B. vor der Pensionierung.



Die Auszahlung: Einmalig oder ein Leben lang als Zusatzpension

Sie können sich Ihre angesparte Leistung nicht nur als einmalige Auszahlung sichern, sondern auch in eine lebenslange monatliche Zusatzpension umwandeln.

Dabei profitieren Sie doppelt: Die zum Vertragsbeginn geltende Rententafel ist Ihnen garantiert – und bleibt auch dann gültig, wenn die Lebenserwartung weiter steigt.

Sie haben dabei die Wahl bei der Pensionsauszahlung:

- ▶ klassische Veranlagung mit garantierter Mindestpension und Gewinnbeteiligung
- ▶ fondsgebundene Pensionsauszahlung
- ▶ oder ein Mix aus beiden
- ▶ Wer Verantwortung übernehmen will, kann einen Hinterbliebenschutz vereinbaren.



Vermögen oder lebenslange Pension?

Sie entscheiden, wann Sie sich Ihr angespartes Kapital auszahlen lassen – als einmalige Kapitalauszahlung oder als monatliche Rente auf Lebenszeit. Die Höhe Ihrer Zusatzpension wird mit jener Rententafel berechnet, die bei Vertragsabschluss gilt – und bleibt auch dann gültig, wenn sich die Lebenserwartung weiter erhöht. Das schafft Planungssicherheit.

Für die Rentenphase stehen Ihnen verschiedene Varianten offen:

- ▶ Klassische Veranlagung mit garantierter Mindestpension
- ▶ Fondsgebundene Rentenform mit zusätzlichen Renditemöglichkeiten
- ▶ Hinterbliebenenrente, die Ihre Angehörigen finanziell absichert

Wenn das Leben anders spielt: Ihre Vorsorge spielt mit.

Eine Krankheit, ein unerwarteter Einschnitt, ein neuer Lebensabschnitt – Genau für solche Momente gibt es bei Fonds Select umfangreiche Zusatzversicherungen, mit denen Sie sich und Ihre Familie absichern können.

Prämienbefreiung & Kapitalleistung im schweren Krankheitsfall (bedingungsgemäß)

Im Fall einer definierten schweren Krankheit wird die Zahlung der Prämien automatisch übernommen – für die gesamte Restlaufzeit des Vertrags. Zusätzlich erhalten Sie eine einmalige Kapitalzahlung zur freien Verfügung.

Neben den Zusatzversicherungen für den schweren Krankheitsfall stehen noch weitere Zusatzversicherungen für die folgenden Ereignisse zur Verfügung:

- ▶ Berufsunfähigkeit
- ▶ vollständige Arbeitsunfähigkeit (ab dem 43. Tag)
- ▶ Eltern- und Familienhospiz-Karenz
- ▶ Arbeitslosigkeit



Medical Second Opinion Plus

Wenn Sie eine schwerwiegende Diagnose trifft, möchten Sie sicher sein. In Kooperation mit MediGuide haben Sie die Möglichkeit die Diagnose und den Behandlungsplan von internationalen Topärzten überprüfen zu lassen – schnell, kompetent und unabhängig.



einzigartig in
Österreich!

So flexibel ist Fonds Select

Sie starten mit einer laufenden Prämie von 100,- Euro pro Monat.

Nach einer Gehaltserhöhung erhöhen Sie Ihre laufende Prämie.

Aus einer Erbschaft zahlen Sie 7.000,- Euro zusätzlich ein.

Sie haben einen temporären Zahlungseingangs und möchten die Prämien pausieren.

Danach nutzen Sie eine Teilentnahme, um sich den Traum vom Camper zu erfüllen.

Schließlich entscheiden Sie sich mit 65 für eine lebenslange Zusatzpension.

Ihre DONAU Fonds Select Vorteile



Investieren mit Wachstumsperspektive

Mit Fonds Select sind Sie direkt an den Entwicklungen der Kapitalmärkte beteiligt.* Durch Ihre individuelle Fondswahl nutzen Sie langfristiges Wertsteigerungspotenzial.



Mit Extras für Sicherheit im Alltag

Zusatzbausteine für Karenz, Krankheit, Arbeits- oder Berufsunfähigkeit, Arbeitslosigkeit sowie zur Kreditabsicherung möglich. Damit werden Ihre Prämien für eine bestimmte Zeit von der DONAU übernommen.



Maximale Freiheit bei der Veranlagung

Bis zu 10 Aktien-, Renten-, Misch-, Nachhaltigkeitsfonds & ETFs etc. gleichzeitig kombinierbar.*



Vorsorge für Ihre Liebsten

- ▶ Garantierte Mindestablebenssumme möglich
- ▶ Das namentliche Bezugsrecht sorgt für eine rasche Auszahlung ohne ein Verlassenschaftsverfahren abwarten zu müssen.



Steuervorteile

Keine KEST auf Erträge, nur 4 % Versicherungssteuer auf Prämien



Zuzahlen, entnehmen, pausieren

- ▶ Kapitalentnahmen und Zuzahlungen möglich.**
- ▶ Prämienpausen auch mehrmals während der Prämienzahlungsdauer möglich***



Optionales Veranlagungs-Management

- ▶ Start-Management: Der Einmalerlag wird sukzessive in die gewünschten Fonds umgeschichtet.
- ▶ Profit-Management: Wertzuwächse werden automatisiert in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet.
- ▶ Ablauf-Management: Die Fondsveranlagung wird auf Wunsch schrittweise in risikoärmere Fonds umgeschichtet.

* Sie erwerben keine Fondsanteile, sondern Ihr Versicherungsvertrag entwickelt sich entsprechend der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rechnerisch zugeordneten Fondsanteile.

** Nach einer Kapitalentnahme (mindestens EUR 500,-) muss ein Kapital von mindestens EUR 1.000,- im Vertrag verbleiben. Zuzahlungen sind bis zur Höhe der bei Vertragsabschluss vereinbarten Einmalprämie bzw. Prämiensumme möglich.

*** Ab dem 4. Versicherungsjahr besteht die Möglichkeit einer Prämienpause für einen Zeitraum von bis zu 24 Monaten. Während der Prämienpause entfällt die Prämienzahlungsverpflichtung, und allfällige Zusatzversicherungen pausieren. Im Lauf der Vertragsdauer kann die Prämienpause auch mehrmals verlangt werden. Zwischen 2 Prämienpausen muss allerdings ein Zeitraum von zumindest 12 Monaten liegen, in dem die Prämien vereinbarungsgemäß gezahlt werden.

Sie haben Fragen? Wir die Antworten!

Die Details erklären Ihnen gerne unsere Berater:innen.

Passt der DONAU Fonds Select zu mir?

DONAU Fonds Select ist für alle ab 16 Jahren geeignet, die aktiv Vermögen aufbauen und dabei die Chancen des Kapitalmarkts nutzen möchten – mit höchstmöglicher Flexibilität.

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



Wie sicher ist mein Kapital?

Fonds Select ist chancenorientiert. Um Schwankungen abzufedern, stehen Ihnen Veranlagungsinstrumente wie Start-, Profit- und Ablaufmanagement zur Verfügung.

Kann ich über mein Kapital verfügen?

Ja – Teilentnahmen und Zuzahlungen sind möglich. Alternativ können Sie sich das Kapital später auch als lebenslange Zusatzrente auszahlen lassen.

Gibt es steuerliche Vorteile?

Ja, Erträge sind KEST-befreit, Pensionsauszahlungen bleiben über einen bestimmten Zeitraum einkommensteuerfrei.



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, Ihre Fondsentwicklung und Ihre Dokumente.

Jetzt auch als App für Android und iOS gratis erhältlich!

www.meinedonau.at

Das **Basisinformationsblatt** zu diesem Produkt ist bei Ihrer/Ihrem Berater:in schriftlich und elektronisch (E-Mail) erhältlich. Die jeweils aktuellste Fassung finden Sie auch auf unserer Webseite www.donauversicherung.at/basisinformationsblaetter

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 Polizen 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