

Allianz BonusLife

Staatlich geförderte Zukunftsvorsorge

Allianz 

Was wollte der Gesetzgeber mit diesem Produkt erreichen?

Zielsetzung des Gesetzgebers

- **Förderung der privaten Altersvorsorge**
- **Belebung des österreichischen Kapitalmarktes durch die verpflichtende Aktienquote**
- **Start ab 1.1.2003**

Welche gesetzlichen Vorteile bietet dieses Produkt?

Gesetzliche Vorteile der staatlich geförderten Zukunftsvorsorge

- **Staatliche Förderung** bis zum Bezug einer gesetzlichen Alterspension
- **Kapitalgarantie** nach Ablauf der Mindestbindefrist bei Verrentung
(einbezahlte Prämien inkl. staatlicher Förderung)
Verbesserung bei Allianz: Kapitalgarantie auch bei Auszahlung
(steuerliche Konsequenzen beachten!)
- **Keine Versicherungssteuer**
- **Rentenauszahlungen** sind vollkommen **steuerfrei**



Was ist bei Kapitalauszahlung zu beachten?

Gesetzliche Rahmenbedingungen

- 1. Verlust der Kapitalgarantie**
- 2. Rückzahlung der halben staatlichen Förderung**
- 3. Nachversteuerung des Kapitalertrages mit 25%**



Wie sind die Rahmenbedingungen für 2010?

Rahmenbedingungen 2010

- 1. Maximale Einzahlung: €2.263,79**
- 2. Staatlichen Förderung: 9,0%**
- 3. Maximal staatliche Förderung: €203,74**



Allianz BonusLife

Das Vorsorgeprodukt mit den 6 Vorteilen

**Staatliche Förderung
unabhängig vom Einkommen
(9,0% im Jahr 2010)**

**Keine
Versicherungssteuer**

**Rentenauszahlungen
vollkommen steuerfrei**

**Kapitalgarantie nach
Mindestbindefrist (einbezahlte
Prämien plus staatl. Förderung)**

**Flexibler Pensionsabruf
zwischen 40 und 70**

Überbrückungspension

Wie ist die BonusLife aufgebaut?

BonusLife – Tarif 439 – Fondsgebundene Lebensversicherung

- **VN = VP**
- **Mindestbindefrist: 15 Jahre**
(Einschleifregelung ab Alter 51)
- **Laufzeit bis Endalter 70**
- **Mindesteintrittsalter: 0 Jahre**
- **Höchsteintrittsalter: 60 Jahre**
- **Mindestprämie: €10 mtl.**

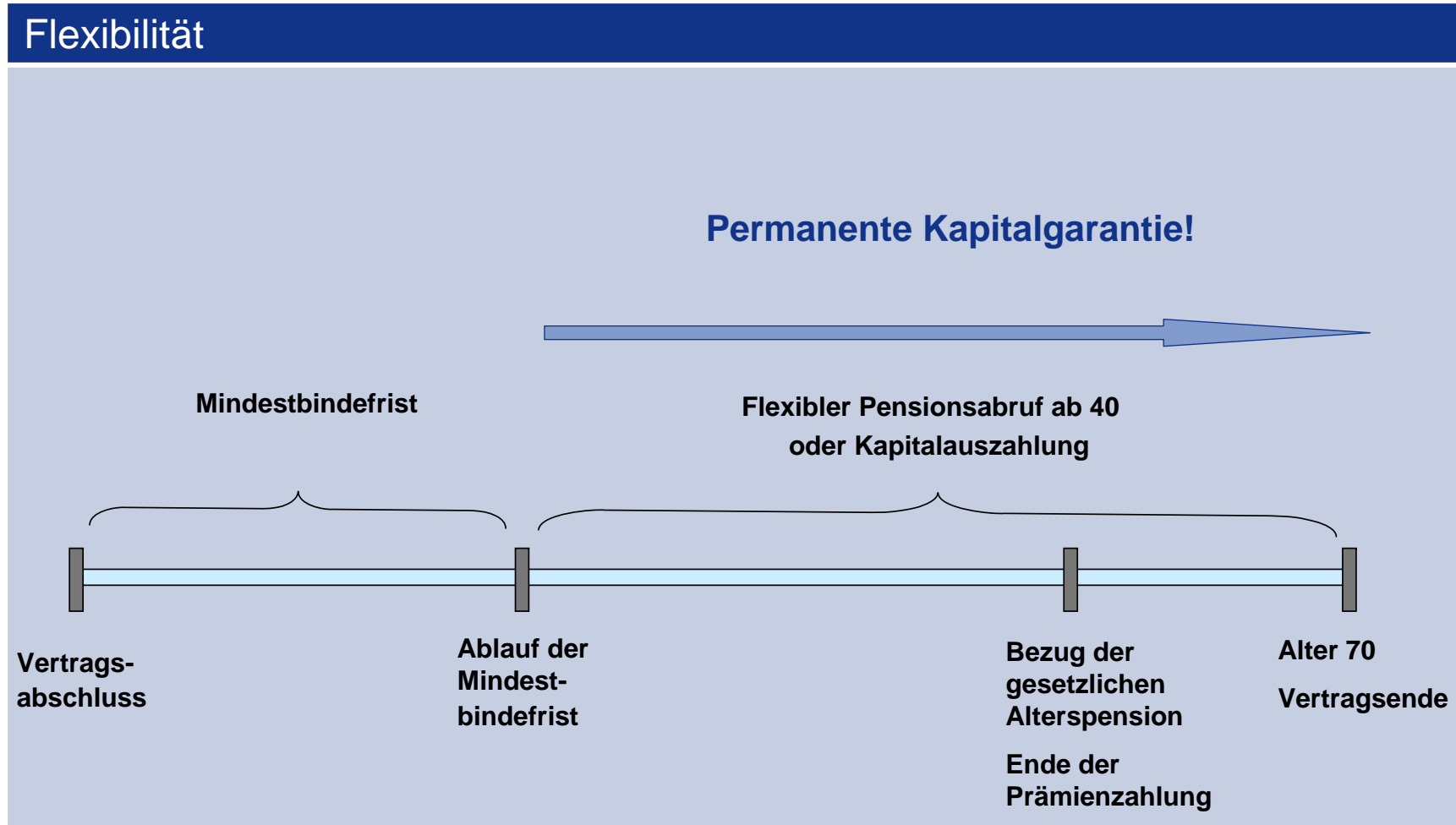


Wie ist die BonusLife aufgebaut?

BonusLife – Tarif 439 – Fondsgebundene Lebensversicherung

- **Prämienindexierung: Zuwachsklausel**
Steigerung analog VPI - mindestens 4% p.a. -
max. bis zur staatlich geförderten Höchstprämie
- **Ablebensschutz: halbe Jahresprämie +**
bereits vorhandenes Fondsvermögen
(keine Gesundheitsprüfung)
- **Keine Zusatztarife**
- **Kapitalgarantie: ab Ablauf der Mindestbindefrist**

Allianz BonusLife – wie flexibel ist sie?



Was ist die Überbrückungspension?

Überbrückungspension

Möglich ab Alter 50 (nach Ablauf der Mindestbindefrist), bei

- **Einschränkung oder Einstellung der Erwerbstätigkeit**
- **Berufsunfähigkeit**
- **Erwerbsunfähigkeit**

**bis zum Bezug einer gesetzlichen Alterspension oder
mindestens 36 Monate.**

Wie hoch ist die Überbrückungspension?

Höhe der Überbrückungspension

**Bis zu 100% des zur Verfügung stehenden Kapitals
können verrentet werden**

→ je kürzer die Rentenzahlungsdauer, desto höher die Pension!



Überbrückungspension

Überbrückungspension - Klauseltext

Der Versicherungsnehmer hat das Recht ab Vollendung des 50. Lebensjahres – frühestens nach Ablauf der Mindestbindefrist - im Falle der Einstellung oder Einschränkung der Erwerbstätigkeit eine Überbrückungsrente bis zum Anfall einer gesetzlichen Alterspension zu nehmen. Für diese Rente dürfen bis zu 100% des zur Verfügung stehenden Kapitals in Anspruch genommen werden.

Was ist die Kapitalrückgewähr im Todesfall?

Kapitalrückgewähr

Bezugsrecht bei Verrentung:

-) Ehepartner
-) Lebensgefährte
-) Kinder unter 27

Und wenn ich keine der 3 oben angeführten Personen habe?

-) dann bekommen Sie die höchstmögliche Rente ausbezahlt
- oder
-) Sie entscheiden sich bei Rentenbeginn für

“Kapitalrückgewähr im Todesfall”

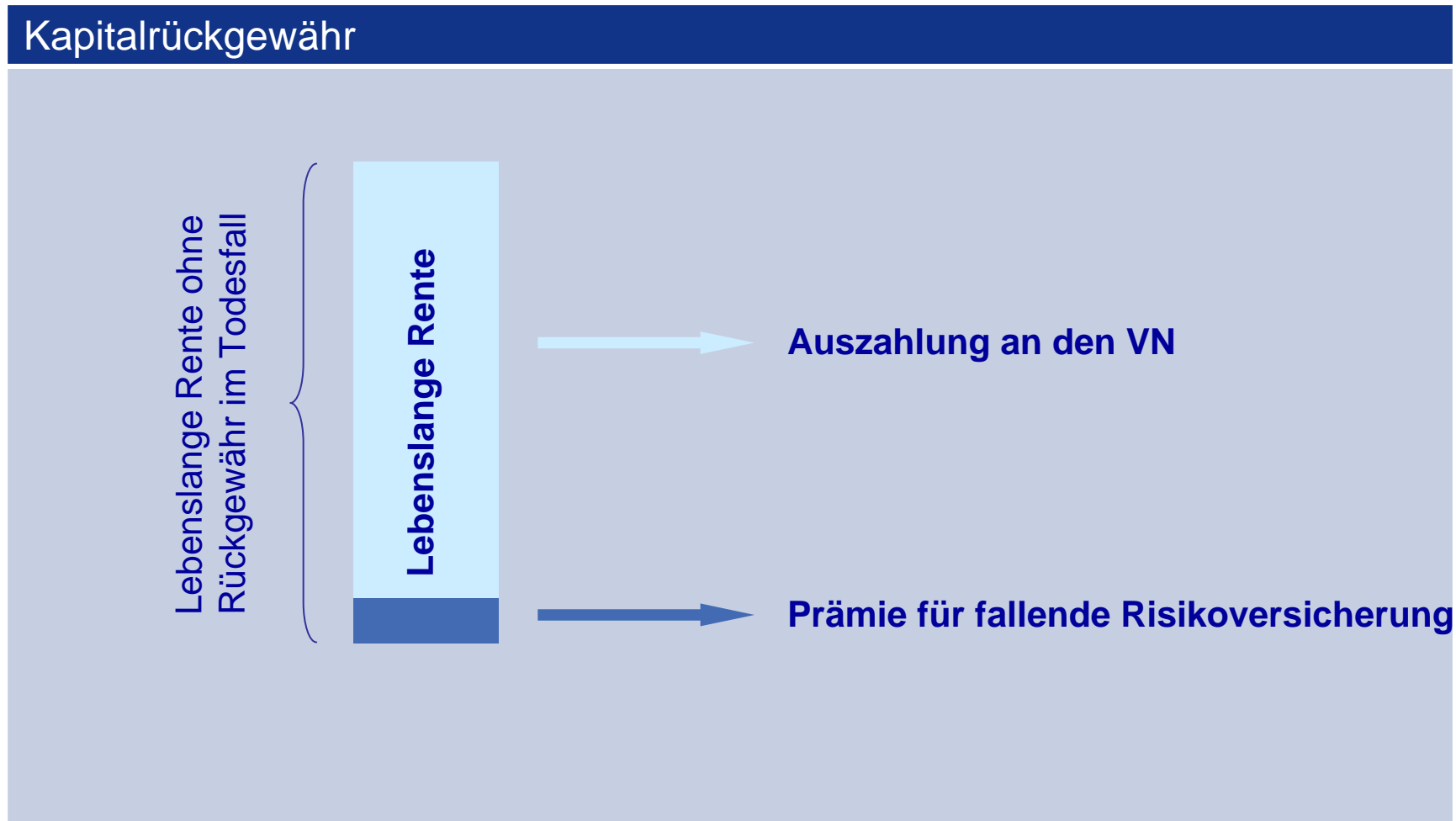
Kapitalrückgewähr im Todesfall

Kapitalrückgewähr - Klauseltext

Der Versicherungsnehmer hat das Recht eine Risikozusatzversicherung zum Zeitpunkt des Abrufes einer lebenslangen monatlichen Pensionszahlung im Sinne einer Pensionszusatzversicherung zu den aktuellen Rechnungsgrundlagen ohne Gesundheitsprüfung abzuschließen.

Die Versicherungssumme entspricht dem Verrentungskapital zu Beginn der Pensionszahlung und verringert sich kontinuierlich um die bereits erfolgten Pensionszahlungen.

Wie funktioniert die Kapitalrückgewähr im Todesfall?



Allianz BonusLife – staatlich gefördert!

VT Leben

Allianz 