

## **Pensionsvorsorge (2008): Jetzt mit 9,5 % staatlicher Prämie**

### **Nun ist der beste Zeitpunkt, Schritt für Schritt vorzusorgen.**

Alle sprechen von der Pensionslücke – der Staat belohnt jetzt jeden, der sich eine zusätzliche Pensionssäule aufbaut. Für jeden Euro, den Sie ab sofort im Rahmen der geförderten Pensionsvorsorge investieren, legt der Staat für 9,5 % drauf. Ganz abgesehen von den Steuervorteilen, die Sie genießen. Hier ein kurzer Überblick:

### **Wer kann die Förderung in Anspruch nehmen?**

Die prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge steht allen unbeschränkt steuerpflichtigen Personen bis zu einem Eintrittsalter von 62 Jahren unabhängig von ihren Einkünften zu.

### **Wie wird die Zukunftsvorsorge gefördert?**

Ähnlich wie beim Bausparen gewährt Ihnen der Staat, in diesem Fall für Einzahlungen in eine sogenannte „Zukunftsvorsorgeeinrichtung“, eine Prämie, die derzeit 9,5 % beträgt und deren Höhe sich nach genau festgelegten Kriterien innerhalb des Geld- und Kapitalmarktes orientiert.

Sie können Einzahlungen in unbegrenzter Höhe leisten.

Die Förderung wird aber nur bis zu einem Höchstbetrag von € 2.164,64,-- pro Jahr gewährt.

Die staatliche Prämie beträgt somit 2008 höchstens € 205,64,--. Sie können aber schon ab € 30,-- im Monat die Vorteile der Pensionsvorsorge genießen. Die Prämie steht nur dann zu, wenn Sie sich unwiderruflich zu einer mindestens 10 jährigen Kapitalbindung verpflichten. Innerhalb dieser Frist gibt es für Sie jedoch keine Möglichkeit, das eingezahlte Kapital ausbezahlt zu bekommen.

### **Wann kann man über das angesparte Kapital verfügen?**

Frühestens nach Ablauf von zehn Jahren (je nach Anbieter) können Sie die Rückzahlung des angesparten Kapitals verlangen. Wer in jungen Jahren startet, kann schon ab 40 eine Zusatzpension beziehen.

### **Was ist die 100 %ige Kapitalgarantie?**

Das angesparte Kapital inklusive der Förderungen ist Ihnen zu 100% garantiert. Diese Kapitalgarantie haben Sie auch im Todesfall während der Prämienzahlungsdauer. Damit sind auch ihre Angehörigen versichert. Mit dem neuen Pensionsmodell sorgen Sie aktiv für sich, für Ihre Familie und für Ihren Lebensstandard in Ihrer Pension vor.

Sie partizipieren auch am Wachstum der heimischen Börse und der europäischen Wirtschaft mit. Ihr Geld wird nach den gesetzlichen Bestimmungen für die prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge investiert. Derzeit werden 40% in Aktienfonds und 60% sicherheitsorientiert veranlagt.

### **Wo kann man die Pensionsvorsorge abschließen?**

Es gibt einige Anbieter am Markt, deren Produkte sich doch sehr von einander unterscheiden, beispielsweise in der Laufzeit oder an anschließbaren Zusatzprodukten. Wir beraten Sie gerne über die für Sie optimalste Variante der Pensionsvorsorge mit 9,5 % staatlicher Förderung.

### **Die Highlights im Überblick**

- Staatliche Förderung von 9,5 % bis zu einer Jahres-Sparsumme von € 2.164,64,-- im Jahr 2008.
- 100% Garantie auf das angesparte Kapital inklusive Förderung.
- derzeit ist ein hoher Aktienanteil vorgesehen, das bedeutet, dass die Chancen auf Erträge durch Gewinne der Wertpapiere hoch sind. Durch die Kapitalgarantie tragen Sie allerdings kein Risiko.
- Maximale Steuervorteile:  
Die Versicherungssteuer entfällt vollständig.  
Es ist keine Kapitalertragssteuer (KESt.), keine Einkommenssteuer und keine Spekulationssteuer zu bezahlen (sofern der Kunde die Pensionsleistung in Anspruch nimmt).
- Bei der Auszahlung als lebenslange Pension wird keine Einkommenssteuer fällig.
- Schon ab € 30,-- monatlich.
- Lebenslange Pension ab dem vollendeten 40. Lebensjahr möglich.
- Hinterbliebenenvorsorge.

**Fragen Sie uns – wir finden für Sie das beste Produkt am Markt.**