

Zukunftssicherung - Bezugsumwandlung

Erläuterungen zum Blicktarif (Erleben)

Nur für
Mitarbeiter der
Firma Powerserv!

Nachfolgend finden Sie einen Blicktarif für die Zukunftssicherung mittels Bezugsumwandlung gemäß § 3 (1) 15a EStG mit den speziellen Konditionen für MitarbeiterInnen der Firma Powerserv.

§ Tarif/-beschreibung

CLASSIC Erlebensversicherung Gruppe (Tarifbezeichnung U16-8DG)

Gewinnbeteiligung: Abrechnungsverband C/C21

Die klassische Erlebensversicherung bietet garantierte Leistungen bei Erleben des Versicherungsablaufes, Ableben während der Versicherungsdauer und bei vorzeitiger Kündigung. Diese Leistungen können sich durch die laufende Gewinnbeteiligung sowie den Schlussgewinn erhöhen. Die laufende Gewinnbeteiligung wird bis zur Höhe des garantierten Rechnungszinses (1,00 % p.a.) für die Stützung der garantierten Leistungen herangezogen (= garantiestützende Gewinnbeteiligung). Der Wert der zugeteilten Gewinne (Stand der Gewinnbeteiligung) kann während der Restlaufzeit auch sinken, der Vertragswert bleibt während der Prämienzahlungsdauer jedoch erhalten.

Für die Berechnung der garantierten Leistungen wird die Sterbetafel „AVÖ 2005R unisex, Einzel, exakt“ verwendet.

§ Versicherungsleistung bei Erleben

Die garantierte Versicherungssumme wird bei Ablauf der Versicherung ausbezahlt.

Zusätzlich zur garantierten Versicherungssumme gelangen der zum Ablauf vorhandene Stand der Gewinnbeteiligung und der Schlussgewinn zur Auszahlung.

§ Versicherungsleistung bei Ableben

Im Ablebensfall der versicherten Person vor Pensionszahlungsbeginn werden die um 5 % erhöhten eingezahlten Prämien ohne Nebengebühren und ohne Versicherungssteuer zuzüglich Stand der Gewinnbeteiligung zum Ablebenszeitpunkt fällig.

§ Regelungen zum Schlussgewinn

Während der Vertragslaufzeit können neben der laufenden Gewinnbeteiligung zusätzlich Schlussgewinne maximal in Höhe der laufenden Gewinnanteile festgelegt und im Schlussgewinnfonds geführt werden. Ein vorhandener Schlussgewinn erhöht die Leistung im Erlebens- und im Ablebensfall. Ab 5 Jahre vor Ablauf der vereinbarten Versicherungsdauer, frühestens aber nach Ablauf von 10 Jahren, kann auch bei vorzeitiger Beendigung der Versicherung ein Schlussgewinn hinzukommen. Die detaillierten Bestimmungen zum Schlussgewinn und zum Schlussgewinnfonds entnehmen Sie bitte den Vertragsgrundlagen.

§ Hinweis zum umseitigen Blicktarif

Die angegebenen Prämien und daraus folgenden Leistungen setzen einen normalen Gesundheitszustand voraus. Falls aus beruflichen, medizinischen oder sonstigen Gründen Zuschläge erforderlich sind, erhöht sich die verrechnete Risikoprämie. Über allfällige erforderliche Unterlagen zur Gesundheitsprüfung wird in Abhängigkeit vom zu versichernden Personenkreis bei Vertragsabschluss entschieden.

Die umseitig stehenden Werte sind in EUR angegeben. Bitte beachten Sie, dass diese Modellrechnungen auch unverbindliche Werte enthalten und auf den tariflichen Gegebenheiten zum heutigen Datum basieren.

Die angegebene Gesamtverzinsung wird jeweils auf die Summe der mit dem garantierten Rechnungszins verzinsten Sparprämien (einbezahlte Prämien abzüglich Versicherungssteuer, Risikoprämien und Kosten) zuzüglich Stand der Gewinnbeteiligung sowie allfälliger Schlussgewinne berechnet. Die Szenarien bei veränderter Gesamtverzinsung stellen weder einen oberen noch einen unteren Grenzwert dar. Die Genauigkeit von Prognosewerten ist umso geringer, je weiter sie in der Zukunft liegen. Solche Angaben sind daher unverbindlich und dienen ausschließlich Illustrationszwecken.

Da die in den künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die Gewinnbeteiligung auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zu Grunde gelegt sind.

