

**Besser schläft
sich's sorgenfrei.**



Kärntner Zukunftspolster

Wer schlecht schläft, prüfe sein Bett, oder seine Altersvorsorge! Denn viel mehr als eine ungemütliche Matratze hält uns die Angst vor einem ungewissen Morgen wach. Was hilft? Nimm deine finanzielle Zukunft selbst in die Hand: Mit dem Kärntner Zukunftspolster – flexibel und passgenau für deine Bedürfnisse und finanziellen Möglichkeiten.



www.klv.at

KÄRNTNER LANDES
VERSICHERUNG



Ich krieg' eh eine Pension vom Staat ...

Unser staatliches Pensionssystem basiert auf dem sogenannten Generationenvertrag: Die erwerbsfähige Generation finanziert jene, die bereits in Pension ist. Allerdings stehen immer weniger Menschen im erwerbsfähigen Alter immer mehr Pensionierten gegenüber, während unsere Lebenserwartung kontinuierlich steigt. Das staatliche Pensionssystem stößt an seine Grenzen.

✓ Pensionslücke schließen mit dem 3-Säulen-Prinzip

Während man heute bei Pensionsantritt etwa 30 % des bisherigen Nettoeinkommens verliert, wird der Pensionsbezug in Zukunft noch geringer sein. Um deinen gewohnten Lebensstandard auch im Alter zu sichern, braucht es einen optimalen Vorsorgeplan. Dieser besteht aus drei Säulen:

Gesetzliche, betriebliche und private Pensionsvorsorge.



👍 Wusstest du ...

... wie hoch die durchschnittliche Alterspension in Österreich ist?

2022 erhielten Männer € 2.229,- pro Monat, Frauen € 1.313,- (Durchschnittswert der Bruttopensionsbezüge, Auszahlung 14-mal pro Jahr).

... dass das österreichische Pensionssystem im internationalen Vergleich im letzten Drittel aller teilnehmenden Ländern liegt?

Das zeigt die aktuelle MERCER-Studie*, bei der Altersversorgungssysteme der ganzen Welt miteinander verglichen werden.

... wie ungleich die Alterspension in Österreich verteilt ist?

Laut Statistik Austria bezogen Frauen im Jahr 2022 durchschnittlich um € 916,- weniger als Männer. Frauen sind damit besonders von Altersarmut betroffen.

... wer früher mit der Altersvorsorge startet, profitiert optimal von langfristigen Renditechancen?

Durch den Zinseszinsseffekt hat das angesparte Kapital länger Zeit zu wachsen.



*Quelle: Mercer CFA Institute Global Pension Index 2023 (MCGPI)

Kärntner Zukunftspolster:

Flexibel, sicher, leistbar.

Das Thema Vorsorge nehmen wir absolut persönlich! Deshalb bieten wir keine Standardlösungen an. Gemeinsam mit dir entwickeln unsere kompetenten Berater:innen einen Vorsorgeplan, der optimal auf deine Bedürfnisse und Ziele abgestimmt ist. Am Beginn steht dabei eine umfassende Bedarfsanalyse, in der mögliche Vorsorgelücken aufgedeckt werden. Darüber hinaus spielen natürlich auch finanzielle Möglichkeiten und Risikobereitschaft eine wichtige Rolle.



Das bietet der Kärntner Zukunftspolster:

Finanzielle Unabhängigkeit

Nur wer frühzeitig vorsorgt, kann den gewohnten Lebensstandard auch im Alter genießen. Der Kärntner Zukunftspolster schafft eine zusätzliche Einkommensquelle zur staatlichen Pension. So kann die Pensionslücke geschlossen werden!

Individuelle Lösungen

Was auch immer du in deiner Pension vorhast: Der Kärntner Zukunftspolster bietet eine Auswahl an unterschiedlichen Produkten, die zu einer optimalen Altersvorsorge für dich kombiniert werden.

Mehr Flexibilität

Die eigene Lebenssituation kann sich immer wieder ändern. Der Kärntner Zukunftspolster ist flexibel und passt sich wandelnden Bedürfnissen und Möglichkeiten an.

Sicherheit für deine Liebsten

Auch wenn wir nicht gerne daran denken: Es ist ein gutes Gefühl zu wissen, dass für deine Liebsten vorgesorgt ist, auch wenn dir etwas passiert. So übernimmst du schon heute Verantwortung für morgen.

Inflation abfedern

Die Inflation ist keine theoretische Größe mehr, sondern im Alltag spürbar. Eine private Altersvorsorge sichert Kaufkraft & Lebensstandard.

Kärntner Zukunftspolster – Fonds: Ertragschancen & Versicherungsschutz

in Kooperation mit



Du würdest gerne von den attraktiven Ertragschancen einer Fondsveranlagung profitieren, die deiner Risikobereitschaft entspricht?

Als **fondsgebundene Lebensversicherung** kombiniert der *Kärntner Zukunftspolster – Fonds* den Versicherungsschutz einer Lebensversicherung mit den Ertragschancen einer Fondsveranlagung. Sicherheit bietet die garantierte Versicherungsleistung im Todesfall, für den Kapitalaufbau werden deine Prämien in ausgewählte Fonds investiert.



Vorteile im Überblick:

✓ Individuelle Gestaltung entsprechend deines Risikotyps.

- Profitiere von einer soliden Auswahl an attraktiven Fonds.
- Wähle und kombiniere Aktienfonds, gemischten Fonds und Rentenfonds.

✓ Passt sich flexibel deiner Lebenssituation an.

- Beiträge werden jederzeit an deine Bedürfnisse angepasst.
- Schon ab € 50,- monatlich oder gegen Einmalanlage ab € 5.000,- abschließbar.
- Kapitalentnahmen schon ab dem zweiten Versicherungsjahr möglich.
- Kostenlose Umschichtung des Fondsvermögens (Shift) und/oder Änderung der Beitragsaufteilung (Switch) bis zu 12 Mal im Jahr.

✓ Auszahlungsform bei Pensionsantritt wählbar.

- Entscheide selbst, ob das angesparte Kapital als Einmalzahlung oder monatliche Zusatzpension an dich ausbezahlt wird.

✓ Bietet finanzielle Sicherheit für deine Liebsten.

- Garantierte Leistung im Todesfall: Auszahlung deiner einbezahlten Beiträge (exkl. Versicherungssteuer), mindestens jedoch 105 % deines Veranlagungsguthabens.

✓ Vermögensaufbau für die finanzielle Zukunft der Kinder.

- Ob künftige Ausbildungskosten oder erste Wohnung – schaffe einen finanziellen Startvorteil für deinen Nachwuchs.

✓ Langfristiges Wachstum.

- Aufgrund unbestimmter Laufzeit kannst du von einem lebenslangen, steuerfreien* und günstigen Depot profitieren.

✓ Steuerliche Vorteile* & keine Zusatzkosten.

- Bei der fondsgebundenen Lebensversicherung fallen lediglich 4 % Versicherungssteuer an, sämtliche Gewinne sind steuerfrei! Zum Vergleich: Erträge aus reinen Kapitalveranlagungen werden mit 25 % bzw. 27,5 % KEST besteuert.
- Ausgabeaufschlag entfällt: Keine Zusatzkosten beim Erwerb von Fondsanteilen.

* Steuergesetz: Stand 2024

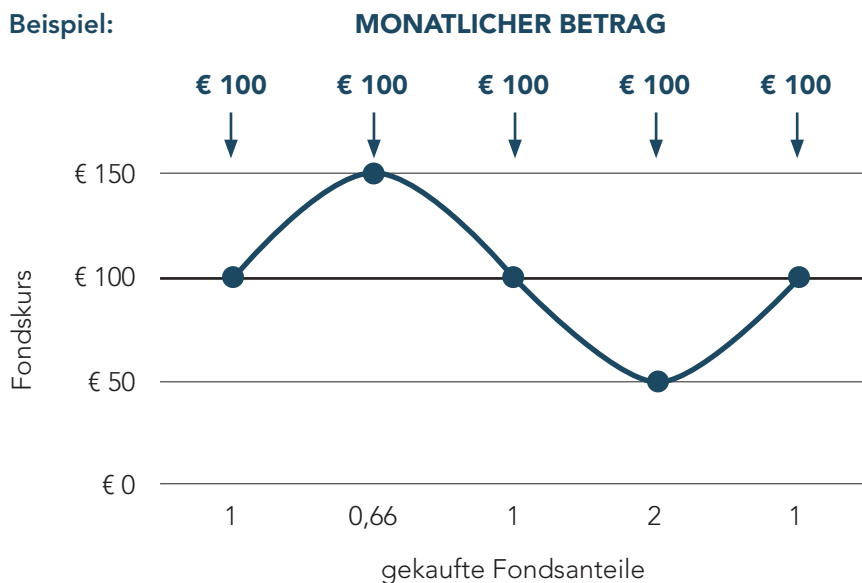
GUT ZU WISSEN:

Der Durchschnittskosteneffekt (Cost-Average-Effekt)

Ob Aktien, Anleihen, ETFs oder Fonds – Wertpapiere „steigen und fallen“, schwanken also kontinuierlich in ihrem Wert. Wird ein fester Betrag regelmäßig angelegt, werden dementsprechend immer unterschiedliche Mengen an Anteilen gekauft: Bei hohen Kursen weniger Anteile, bei niedrigen Kursen mehr. Langfristig wird dadurch ein Durchschnittspreis erzielt, der über dem günstigsten, aber auch unter dem höchsten Preis liegt. Dieser Durchschnittskosteneffekt, auch Cost-Average-Effekt genannt, sorgt dafür, dass Schwankungen der Finanzmärkte über einen längeren Zeitraum hinweg ausgeglichen werden können.



Beispiel:



Gesamt-Investitionen:
€ 500

Anteilspreis:
€ 100 x 5,66 Anteile
= € 566

Gekaufte Anteile:
5,66 Stück

Fondssparen vs. Fondsgebundene Lebensversicherung

Beispiel der Wertentwicklung eines Fondssparers und einer Fondsgebundenen Lebensversicherung. In beiden Fällen basiert die Berechnung auf 25 Jahren Laufzeit bei 6 % Rendite. Berücksichtigt wurden 27,5 % KESt beim Fondssparer sowie 4 % VSt bei der fondsgebundenen Lebensversicherung.

	Fondssparer	Fondsgebundene Lebensversicherung
Monatliche Prämie	€ 150,-	€ 150,-
Einmalige Zuzahlung	€ 5.000,-	€ 5.000,-
Einbezahlte Prämie	€ 50.000,-	€ 50.000,-
Auszahlungsbetrag nach Steuer	€ 97.900,-	€ 102.900,-

Bei dieser Beispielrechnung ist der errechnete Auszahlungsbetrag der Fondsgebundenen Lebensversicherung um € 5.000,- höher als der des Fondssparers.

Kärntner Zukunftspolster – Klassik:

Mit Sicherheit in eine sorgenfreie Zukunft.

Finanzielle Sicherheit ohne Risiko. Das steht im Vordergrund, wenn wir über den Kärntner Zukunftspolster – Klassik reden.

Denn auf Basis einer **klassischen Lebensversicherung** wird die bei Abschluss vereinbarte Erlebens-Versicherungssumme garantiert – zuzüglich der bis zum Laufzeitende angesammelten Gewinnbeteiligung. Du profitierst von langfristigem Kapitalaufbau samt attraktiver Verzinsung sowie umfassendem Versicherungsschutz!

Vorteile im Überblick:

✓ **Finanzielle Vorsorge ohne Risiko.**

- Bei der klassischen Lebensversicherung wird auf Basis eines garantierten Rechnungszinses eine bestimmte Erlebensversicherungssumme garantiert.
- Zuzüglich wird die bis zum Laufzeitende angesammelte Gewinnbeteiligung ausbezahlt.
- Die Veranlagung ist gesetzlich geregelt und erfolgt nach strengen Vorgaben der Kapitalanlageverordnung.

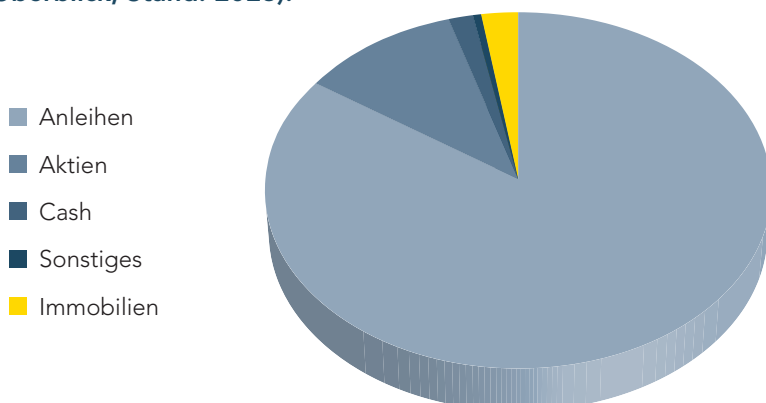
✓ **Verantwortung übernehmen für deine Liebsten.**

- Du entscheidest, wer im Ablebensfall die Leistung erhält.
- Durch das namentliche Bezugsrecht fällt die Leistung nicht in die Verlassenschaft und Auszahlungen können schneller abgewickelt werden.

Sicherheit für dein Kapital.

Mit den uns anvertrauten Geldern gehen wir verantwortungsbewusst um und legen besonders viel Wert auf Transparenz. Kapital aus den einbezahlten Prämien wird in einem Deckungsstock sicher angelegt. Dieser wird von einem Treuhänder bzw. einer Treuhänderin als Sondervermögen überwacht und verwaltet. So ist das veranlagte Kapital abgesichert, was auch immer passiert.

Die Veranlagung im Deckungsstock (Überblick, Stand: 2023):



✔ Erlebensversicherung

Dient ausschließlich dem Kapitalaufbau! Die einbezahlten Prämien werden veranlagt, am Laufzeitende wird die garantierte Versicherungssumme zuzüglich der Gewinnbeteiligung ausgezahlt – ganz nach deinem Wunsch als Einmalzahlung oder in Form einer Rentenzahlung. Im Todesfall während der Vertragslaufzeit erhalten die Begünstigten die eingezahlten Prämien (abzüglich der Versicherungssteuer und eventueller Zuschläge), zuzüglich der bisher angefallenen Gewinnbeteiligung.

✔ Erlebensversicherung mit Einmalerlag

Sichere Anlage für dein angespartes Kapital! Profitiere von den Leistungen einer Erlebensversicherung, mit dem einzigen Unterschied, dass du deine Prämie als Einmalzahlung tätigst (bereits ab € 1.500,-).

✔ Gewinnsparrbrief

Mehr als nur Sparen! Neben den Vorteilen einer Erlebensversicherung – mit einer Laufzeit von 18 Jahren und der attraktiven Verzinsung des angesparten Kapitals – hast du zusätzlich 2 Mal im Jahr die Chance, das Fünffache deiner Jahresprämie zu gewinnen.

✔ Er- und Ablebensversicherung

Bietet gleich doppelte Sicherheit durch langfristigen Kapitalaufbau und Versicherungsschutz! Profitieren von den Leistungen der Erlebensversicherung, im Todesfall während der Vertragslaufzeit wird jedoch die volle vereinbarte Versicherungssumme zuzüglich der bisher angefallenen Gewinnbeteiligung an die Begünstigten ausbezahlt.

Weitere Vorsorgeprodukte



Risikolebensversicherung

Was passiert, wenn mir etwas passiert?

Eine Risikolebensversicherung leistet im Todesfall der versicherten Person und garantiert damit die finanzielle Sicherheit der Hinterbliebenen. Sie kommt beispielsweise bei laufenden Krediten zum Einsatz, damit Familie oder Partner über die nötigen finanziellen Mittel zur Tilgung verfügen.



Bezugsumwandlungsmodell (EStG §3 Abs.1 Z.15a)

Steuerfrei vorsorgen mit der Unterstützung des Arbeitgebers!

Du sparst monatlich € 25,- an, je nach Steuerprogression zahlst du davon aber nur einen Teil aus eigener Tasche (€ 20,- bis € 12,50). Die Differenz bezahlt der Staat über die Lohnsteuerbefreiung für dich. Die Auszahlung erfolgt am Laufzeitende einmalig oder monatlich als private Zusatzpension.



Bestattungsvorsorge

Beruhigend, wenn alles geregelt ist

Damit sorgst du dafür, dass deine Angehörigen in einer ohnehin emotional schweren Zeit nicht durch unerwartete Kosten für die Beerdigung belastet werden. Die Höhe der Versicherungssumme bestimmst du ebenso selbst wie die Person, die das Geld bekommen soll.



Weniger Papier.

Mehr Service.



Mein KLV Kundenportal.

Genug von dicken Polizen-Ordern und einer unübersichtlichen Zettelwirtschaft? Lieber möchten Sie auf einen Klick wissen, wie weit die Bearbeitung Ihres Schadenfalles ist? Kein Problem! Auf Ihrem KLV Portal finden Sie alle Informationen und Dokumente rund um Ihre Versicherungsverträge. Rund um die Uhr, an 365 Tagen im Jahr.



kundenportal.klv.at

Die vorliegende Marketing-Information ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Deckungsumfänge werden aus Gründen der Übersichtlichkeit in gekürzter Form bzw. in Schlagworten dargestellt. Die vollständige Beschreibung des im Einzelfall vereinbarten Deckungsumfanges ist in der Polizza sowie den vereinbarten Versicherungsbedingungen dokumentiert. Die Basisinformationsblätter (gem.

Verordnung EU Nr. 1286/2014), welche wesentliche Informationen über unsere Anlageprodukte enthalten, können auf www.klv.at unter dem Punkt „Service“ heruntergeladen werden. Diese kurze schriftliche Produktinformation ersetzt nicht die fachgerechte Beratung und dient insbesondere nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung.