

UNIQA und Raiffeisen Versicherung mit neuem Einmalerlag

UNIQA und Raiffeisen Versicherung: Einmalerlag Limited Edition 2012 mit vereinbarter Mindestauszahlung von 172,97 Prozent auf den Nettobeitrag und Kaufkraftsicherung

UNIQA und Raiffeisen Versicherung: Einmalerlag Limited Edition 2012 mit vereinbarter Mindestauszahlung von 172,97 Prozent auf den Nettobeitrag und Kaufkraftsicherung

UNIQA und Raiffeisen Versicherung legen eine neue Limited Edition 2012 mit Inflationsschutz auf. Die vereinbarte Mindestauszahlung beträgt 172,97 Prozent auf den Nettobeitrag nach 15 Jahren Laufzeit. Der eingebaute Inflationsschutz sorgt dabei dafür, dass die Kaufkraft des Nettobeitrages auch bei hohen Inflationsraten zum Ende der Laufzeit erhalten bleibt.

Die vereinbarte Mindestauszahlung wird durch Veranlagung in einer Senior Anleihe der Raiffeisen Bank International AG dargestellt. Ab einer Mindesteinzahlung von 2.000 Euro ist dieses zeitlich begrenzte Angebot erhältlich.

Angeboten wird der limitierte Einmalerlag über die Vertriebswege von UNIQA unter dem Namen „Inflationsschutz & Raiffeisen Bank International Invest VI“ und bei der Raiffeisen Versicherung unter „Inflationsschutz 172,97 Raiffeisen Bank International 05 2012“.

„Mit diesem Produkt bieten wir unseren Kunden eine Vorsorgelösung, die nicht nur eine attraktive Mindestauszahlung von 172,97 Prozent auf den Nettobeitrag gewährleistet, sondern auch die Kaufkraft absichert. Gerade in wirtschaftlich turbulenten Zeiten herrscht viel Unsicherheit bei den Menschen. Durch die Absicherung gegen einen möglichen Kaufkraftverlust können wir den Kunden die Angst vor einem möglichen Anstieg der Inflation in den nächsten Jahren nehmen. Gerade bei langfristigen Investments ist es unerlässlich, diese Szenarien zu berücksichtigen“, erklärt Peter Eichler, Vorstand Fachmanagement Personenversicherung bei „UNIQA Österreich“ und der Raiffeisen Versicherung.

Die Eckdaten der Limited Edition 2012

Das Produkt ist ab einer Mindesteinzahlung von 2.000 Euro abschließbar. Die Laufzeit beträgt 15 Jahre, die vereinbarte Mindestauszahlung 172,97 Prozent auf den Nettobeitrag (Beitrag ohne Berücksichtigung der 4prozentigen Versicherungssteuer). Das entspricht einer durchschnittlichen jährlichen Entwicklung von 3,4 Prozent. Im Vergleich dazu müsste bei einer KEST-pflichtigen Veranlagung ein jährlicher Ertrag von 4,58 Prozent erwirtschaftet werden.

Zusätzlich profitiert der Anleger vom vereinbarten Inflationsschutz: Überschreitet der durch den Inflationsindex aufgewertete Nettobeitrag die vereinbarte Mindestauszahlung, so wird jeweils der höhere Betrag ausbezahlt. Somit hat der Kunde die Sicherheit, dass die Kaufkraftleistung erhalten bleibt. Gewährleistet wird dies durch den zugrundeliegenden Inflationsindex HVPI (= harmonisierter Verbraucherpreisindex des Euroraumes, exklusive Tabakwaren).

Peter Eichler: „Den großen Erfolg unserer letzten Limited Editions sehen wir als Beweis für unsere Innovationskraft. Aufgrund unserer Erfahrungen gehen wir davon aus, dass auch dieser neue Einmalerlag in kurzer Zeit vergriffen sein wird und erneut mit einem vorzeitigen Zeichnungsstopp zu rechnen ist.“

Beispielrechnung

Bei einem Bruttobeitrag von 10.400 Euro ergibt sich ein Nettobeitrag von 10.000 Euro, und der Kunde erhält nach 15 Jahren eine Mindestauszahlung von 17.297 Euro, das entspricht einer

durchschnittlichen jährlichen Entwicklung von 3,4 Prozent.

Bei einer angenommenen hohen Inflation von 5 Prozent pro Jahr ergibt sich eine Ablaufleistung von 20.789 Euro und die Kaufkraft des Nettobeitrags - des Kapitals abzüglich der Versicherungssteuer - bleibt erhalten.

Steuervorteile nutzen

Bei der Indexgebundenen Lebensversicherung wird durch den Versicherer grundsätzlich keine Einkommenssteuer abgeführt - insbesondere keine KEST, keine Substanzgewinnsteuer und keine Spekulationssteuer. Auch die seit 2011 gültige Vermögenszuwachssteuer fällt nicht an, da Lebensversicherungen davon ausgenommen sind - ein weiterer Vorteil bei langfristigen Vorsorgelösungen gegenüber anderen Investments.

Kontakt:

UNIQA Versicherungen AG
- Presseservice -
Tel.: (+43 1)211 75 - 3414
E-Mail: presse@uniqa.at

UNIQA Versicherungen AG
Untere Donaustraße 21
1029 Wien
Webseite: www.uniqagroup.com

