



SwissLife  
Select

Wer früh plant,  
gewinnt.

Die Swiss Life Select-  
Pensionssicherungsstrategie.

*„Mehr als die  
Vergangenheit  
interessiert mich  
die Zukunft, denn  
in ihr gedenke ich  
zu leben.“*

Albert Einstein

# Das österreichische Pensionssystem schneidet immer schlechter ab.

*Wer vorsorgt, ist auf der sicheren Seite.*

**Sämtliche aktuelle Untersuchungen** zeigen, dass das österreichische Pensionssystem im internationalen Vergleich mehr schlecht als recht abschneidet und an die Grenzen seiner Finanzierbarkeit stößt. Zu dieser Misere tragen auch demographische Entwicklungen wie gestiegene Lebenserwartung und längere Ausbildungszeiten maßgeblich bei. Studien der OECD zeigen zudem seit Jahren, dass die Österreicherinnen und Österreicher im Vergleich zu anderen Ländern sehr früh (nämlich deutlich vor Erreichung des 60. Lebensjahres) in den Ruhestand eintreten.

**Private Vorsorge** ist heute unumgänglich, um den gewohnten Lebensstandard auch in der Pension einigermaßen halten zu können. Ein Blick auf den Pensionskonto-Auszug macht jedem Einzelnen klar, wie sehr sich das Pensionseinkommen aus heutiger Sicht verringern wird.

Noch glauben nach wie vor viele Landsleute, sie müssten nicht vorsorgen beziehungsweise verschieben diese Überlegungen auf einen späteren Zeitpunkt. Dabei gilt insbesondere bei der Pensionsvorsorge eine eiserne Grundregel: Je früher begonnen wird, desto besser!

**Swiss Life Select** greift in der Beratung auf nachhaltige und ausgewogene Konzepte zurück. Wir bieten unseren Kunden daher eine Pensionssicherungsstrategie an, die hilft, diese Pensionslücke weitgehend auszugleichen. Durch eine optimale Kombination verschiedener Bausteine wird eine individuelle Pensionssicherungsstrategie mit bestmöglicher Sicherheit erstellt.

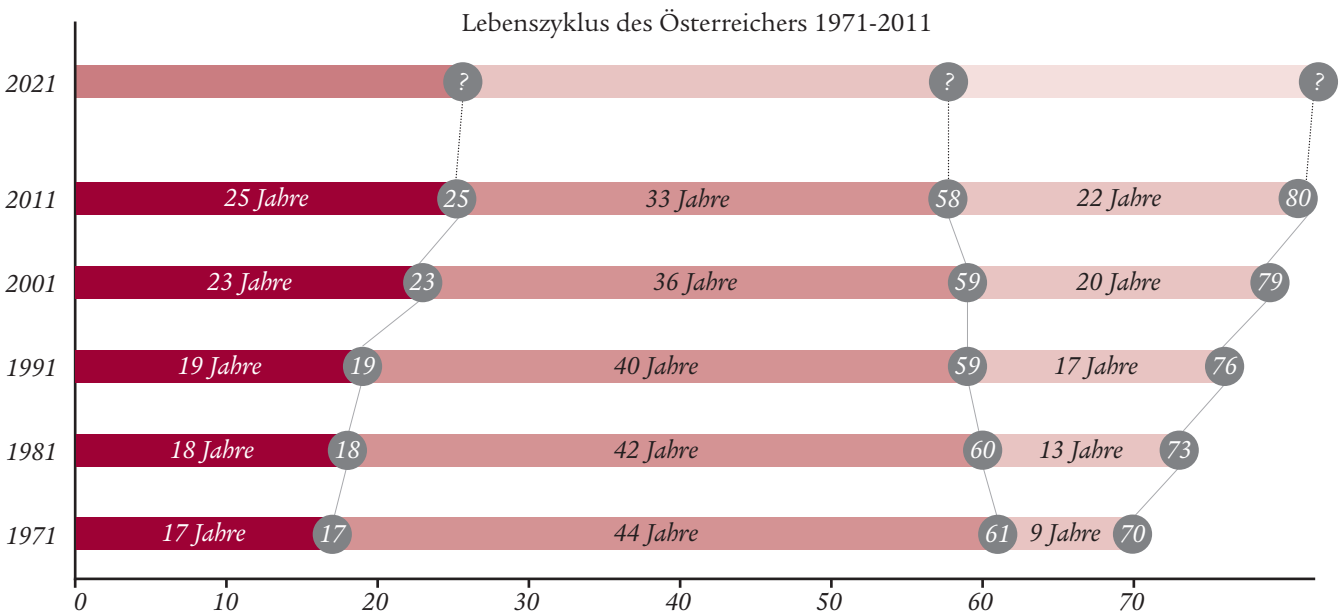


*Insbesondere bei der Pensionsvorsorge gilt eine eiserne Grundregel: Je früher begonnen wird, desto besser!*



# 100 Jahre sind bald ein normales Alter.

## Entwicklung der Pensionssituation



- Kindheit, Jugend, Ausbildung
- Arbeitsleben
- Ruhestand

© Quellen: Statistik Austria, Hauptverband der österreichischen Sozialversicherungsträger

## Ausblick auf Ihre Pension:

Bruttoeinkommen monatlich	Nettoeinkommen monatlich	Pension mit 65 (gesetzliches Pensionsalter)		Pension mit 64		Pension mit 63		Pension mit 62	
		Pension brutto	Pension netto	Pension brutto	Pension netto	Pension brutto	Pension netto	Pension brutto	Pension netto
1.500	1.159	1.041	988	990	940	938	890	875	830
2.000	1.410	1.388	1.206	1.320	1.165	1.251	1.123	1.166	1.073
2.500	1.670	1.735	1.404	1.650	1.357	1.563	1.308	1.458	1.248
3.000	1.906	2.082	1.596	1.980	1.540	1.876	1.482	1.749	1.412
3.500	2.138	2.429	1.785	2.311	1.722	2.188	1.656	2.041	1.574
4.000	2.371	2.775	1.972	2.641	1.900	2.501	1.824	2.332	1.734
4.650	2.674	3.227*	2.215*	3.070*	2.131*	2.907*	2.043*	2.711*	1.938*

\* maximale staatliche Pension!

Annahmen: Weibliche Person, geb. nach dem 1.6.1968; männliche Person, geb. nach dem 31.12.1954, Angestellte/r ohne Alleinverdiener-/Alleinerzieherabsetzbetrag, Eintritt ins Erwerbsleben mit 20 J., Pensionsbemessungsgrundlage ist der Durchrechnungszeitraum der „besten“ 27 J.

**Ihre persönliche Situation**

Bruttoeinkommen ..... €

Nettoeinkommen ..... €

Pension ..... €

Wunschpension ..... €

Lücke zum Nettogehalt ..... €

Lücke zur Wunschpension ..... €

**Wie können Sie Ihre Ersatzpension gestalten?**

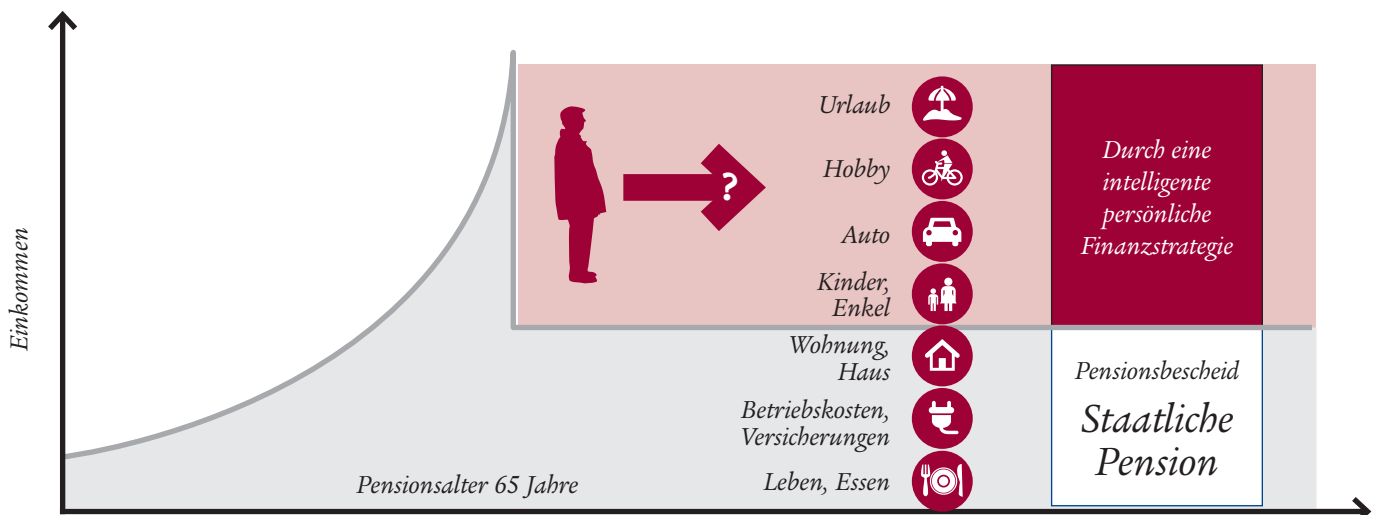
Eintrittsalter	Monatsprämie	mtl. Rente
15	100	506
25	100	342
35	100	218
45	100	124

*Beispielhaftes Angebot Rentenversicherung: Endalter 65, lebenslange Rente inklusive Gewinn und Bonus mit Rückgewähr des nicht verbrauchten Kapitals bei Ableben während des Pensionsbezuges.  
Rententafel AVOE 2005 R UNISEX  
Quelle: Wiener Städtische*

$$\text{Ersatzpension} = \text{Geld} \times \text{Zeit}$$

**Beispiel eines möglichen Konzepts**

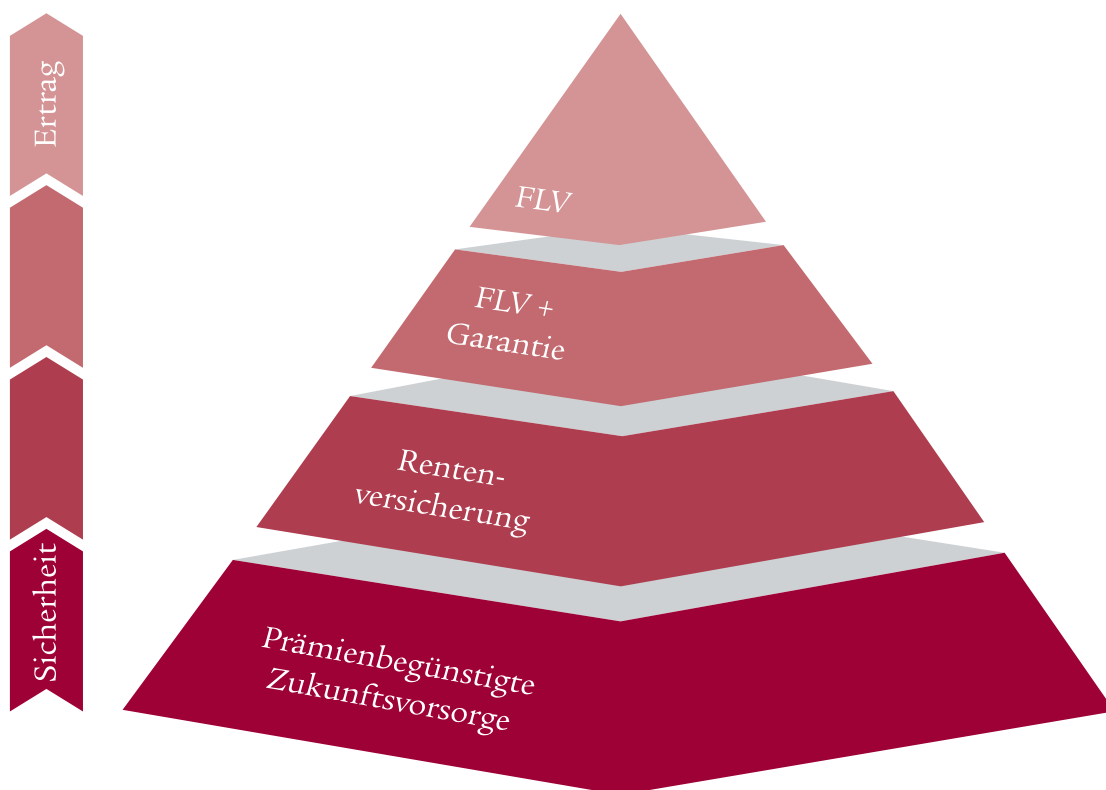
Sie gehen morgen in Pension und bekommen Ihren Pensionsbescheid.



# Die Swiss Life Select Pensions- sicherungsstrategie

Wir finden die optimale Kombination für Ihre  
Vorsorge!

## Stufenbau der privaten Altersvorsorge



### Lösungen und Vorteile

Die staatliche Altersvorsorge wird es immer geben.

Für eine stattliche Pension müssen Sie selbst gemeinsam mit Ihrem Berater sorgen!

*Fondsgebundene Lebensversicherung  
(Altersvorsorgeprodukt für Chancenorientierte  
und Risikobewusste):*

- Ertragsoptimierung durch individuelle (Fonds-) Veranlagung
- Flexibilität
- Ertrag steuerfrei (KESt-/ESt-frei)

*Fondsgebundene Lebensversicherung mit Garantien:*

- mit Brutto- oder Netto-Kapitalgarantie und/oder Höchststandsgarantie
- Ertragsoptimierung durch (individuelle) Fondsveranlagung
- Ertrag steuerfrei (KESt-/ESt-frei)

*Rentenversicherung:*

- Garantierte Mindestverzinsung (1,5% p.a.)
- Garantierte lebenslange Rente
- Ertrag steuerfrei (KESt-/ESt-frei)

*Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge  
(Basisbaustein der privaten Altersvorsorge):*

- Staatliche Förderung (4,25%, max. 108,85)
- Kapitalgarantie (einbezahlte Prämien und staatliche Förderung)
- Zur Gänze steuerfrei

Die in der Marketingmitteilung enthaltenen Berechnungen sind rein beispielhafte Darstellungen und erfolgen ohne Gewähr. Dieses Dokument ersetzt nicht eine Beratung durch Ihren Swiss Life Select-Berater. Die Entscheidung zu einem Vertragsabschluss liegt in der alleinigen Eigenverantwortung des Kunden. Swiss Life Select garantiert nicht für die Richtigkeit von Kursentwicklungen bzw. der Ertragskraft von Produkten. Eine Fondsgebundene Lebensversicherung ohne Kapitalgarantie ist mit einem Risiko verbunden, Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Das bedeutet, dass der Kunde mehr oder weniger als den investierten Betrag zurückerhalten kann. Wertentwicklungen aus der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Kurs- bzw. Wertentwicklungen zu.  
Rechtslage 01.01.2015

*So fängt Zukunft an.*

*Swiss Life Select  
Österreich GmbH  
office@swisslife-select.at*