

Génération Pension Universal Life: der Plan für Ihre Rente



Glück lässt sich planen!

Génération Pension Universal Life

Génération Pension Universal Life ist ein Lebensversicherungsprodukt, das wir in Zusammenarbeit mit der Versicherungsgesellschaft Bâloise Vie Luxembourg S.A. entwickelt haben. Es erfüllt alle vom Gesetz vorgesehenen Konditionen, um Ihre Prämien steuerlich abzusetzen, und gibt Ihnen gleichzeitig die Möglichkeit, sich für den Aufbau eines Sparvermögens mit garantierter Rendite oder mittels einer SICAV* (Société d'Investissement à Capital Variable – Investmentgesellschaft mit variablem Kapital) oder einer Kombination aus beiden zu entscheiden.

* Art. 111 bis L.I.R.

Einleitung

Zahlen Sie heute weniger Steuern - bauen Sie sich Ihre Altersvorsorge für morgen auf.

Jeder kennt die vorprogrammierten Probleme der gesetzlichen Altersvorsorge. In den industrialisierten Ländern erhöht sich die Lebenserwartung, die jungen Leute steigen immer später ins Berufsleben ein und die Geburtsraten gehen zurück. Damit wird das Gefälle zwischen der Anzahl der Berufstätigen, die Beiträge zur Rentenversicherung leisten, und den Rentenempfängern, die immer länger Rente erhalten müssen, zunehmend größer.

Um den Problemen einer gesetzlichen Rente, die erheblich unter Ihrem Berufseinkommen liegt, vorzugreifen, hat der Gesetzgeber steuerliche Anreize geschaffen, die Ihnen einen doppelten Vorteil bieten:

- › Sie schaffen sich eine zusätzliche private Altersvorsorge;
- › ab sofort sind die Beträge, die Sie in dieses zusätzliche Altersvorsorgeprodukt einzahlen, in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Bestimmungen steuerlich absetzbar.

Was Sie sonst noch über die wichtigsten gesetzlichen Konditionen wissen müssen

Die Laufzeit Ihres Vertrages **muss mindestens 10 Jahre betragen**, aber die reale Laufzeit Ihres Vertrages wird von Ihrem Alter zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses bestimmt.

Die vertraglich fällige Leistungszahlung erfolgt frühestens im Alter von 60 Jahren und spätestens im Alter von 75 Jahren.

Somit liegt also das maximale Alter für den Abschluss eines solchen Vertrages bei 65 Jahren.

Beispiele

- › Eine 35-jährige Person erhält die Auszahlung frühestens mit 60, d.h. **Vertragsdauer ≥ 25 Jahre.**
- › Eine 45-jährige Person erhält die Auszahlung frühestens mit 60, d.h. **Vertragsdauer ≥ 15 Jahre.**
- › Eine 55-jährige Person erhält die Auszahlung frühestens mit 65, d.h. **Vertragsdauer ≥ 10 Jahre.**
- › Eine 60-jährige Person erhält die Auszahlung frühestens mit 70, d.h. **Vertragsdauer ≥ 10 Jahre.**
- › Eine 64-jährige Person (maximales Einschreibalter) erhält die Auszahlung mit 75, d.h. **Vertragsdauer = 10 Jahre.**

Aufbau eines Sparvermögens

Der Gesetzgeber hat einen abziehbaren Betrag von maximal 3.200 € festgelegt. Eheleute, die beide in Luxemburg besteuert werden, können diese Vorteile verdoppeln*.

Ableben/Zurückzahlung vor Ablauf der Vertragsdauer

Im Falle des Todes des Versicherten vor der Fälligkeit wird die angesparte Summe an den/die bezeichneten Begünstigten ausgezahlt.

Rückzahlung vor Fälligkeit:

- › auf Grund schwerer Krankheit oder Invalidität: ohne Verlust der Steuervorteile;
- › bei sämtlichen anderen Gründen außer schwerer Krankheit oder Invalidität: volle Besteuerung des gesamten Rückzahlungsbetrages.

Am Ende der Vertragsdauer

Bei Fälligkeit können Sie über die Auszahlungsart der Leistung entscheiden:

- › monatliche Rente auf Lebenszeit
- › in Kapital
- › kombiniert.

* Der Steuervorteil hängt von der persönlichen individuellen steuerlichen Situation ab.

Im Rahmen der gegenwärtigen Steuergesetzgebung werden das Kapital und/ oder die Rente bei steuerpflichtigen Einwohnern Luxemburgs zum Zeitpunkt der Leistungszahlung nach den folgenden Steuersätzen veranlagt:

- Das Kapital wird zur Hälfte des Gebührensatzes versteuert.
- Die Rente ist zu 50 % steuerbefreit, der Rest wird zum vollen Satz versteuert.



Génération Pension Universal Life : ein Plan, der auf Ihr Profil abgestimmt ist

Die steuerliche Absetzbarkeit ist ein Aspekt, die Anlage Ihres Kapitals ist ein anderer. Um Ihnen optimale Flexibilität zu bieten, können Sie Ihr Produkt durch die Nutzung von zwei Arten von Anlageinstrumenten strukturieren:

› Teilfonds mit garantierter Rendite

Wenn Sie die Sicherheit einer garantierten Rendite vorziehen, zuzüglich eventueller Gewinnbeteiligungen.

› Teilfonds mit Investmentfonds*

Wenn Sie die Rendite Ihrer Anlage langfristig optimieren möchten und gleichzeitig das Risiko der Marktschwankungen in Kauf nehmen, ist dieser Teilfonds eher für Sie geschaffen. Unter Berücksichtigung der gesetzlich vorgeschriebenen Anlagekriterien können Sie selber Ihre eigene Anlagestrategie erstellen, indem Sie aus einer Auswahl unserer auf EUR lautender SICAV mit Kapitalisierung wählen.

Sie können die beiden zuvor beschriebenen Teilfonds ebenfalls in ein und demselben Génération Pension Universal Life-Vertrag kombinieren.

Entsprechend Ihrem Anlegerprofil wählen Sie die Fonds aus, in die Sie investieren möchten. Dabei sind die vom Gesetzgeber vorgeschriebenen Grenzen einzuhalten. Diese sind in der folgenden Tabelle dargestellt:

ALTER DES VERSICHERTEN	MAXIMALER ANTEIL AN AKTIEN INVESTIERTEN BASISWERTES
< 45 Jahre	60 %
45 – 49 Jahre	40 %
50 – 54 Jahre	30 %
> 54 Jahre	20 %

* ING Luxembourg gibt weder eine Kapital- noch Renditegarantie.
Die Dokumentation für Investmentfonds steht in der Zweigstelle und auf ing.lu zur Verfügung.

Beispiel

Sie sind 42 Jahre alt und streben eine langfristige, optimale Rendite an, indem Sie Ihre Vermögensanlage so weit wie möglich diversifizieren. Sie können die 3.200 € zu 60 % in einen der angebotenen Aktienfonds und den verbleibenden Teil (40 %) in einen der angebotenen Rentenfonds investieren.

Ihr Kapital bei Fälligkeit

Welche Formulierung unserer Génération Pension Universal Life Sie auch wählen, unsere Berater helfen Ihnen gerne bei Ihrer Auswahl. Sie verfügen unter anderem über ein Simulationsprogramm, das Ihnen den Betrag Ihres Kapitals bei Fälligkeit berechnet.

Lassen Sie sich ganz unverbindlich Ihre persönliche Hochrechnung erstellen!

Kann man die Prämienzahlung für ein oder mehrere Jahre aussetzen?

Mit Génération Pension Universal Life können Sie die Zahlung Ihrer regelmäßigen Prämien jederzeit aussetzen und daraufhin einmalige Einzahlungen durchführen. Es ist ebenfalls möglich, später erneut einen Zahlungsplan einzuführen.

Der Betrag der von Ihnen zu bezahlenden Prämie kann immer den Umständen, Ihren Bedürfnissen oder Ihren Mitteln entsprechend angepasst werden.

Zusätzliche Einzahlungen sind ab 100 € möglich.

ING Luxembourg in seiner Eigenschaft als Versicherungsvertretergesellschaft für
Rechnung der Versicherung Bâloise Vie Luxembourg S.A.

(23 Rue du Puits Romains z.a. Bourmicht L-8070 Bertrange LUXEMBURG)

Rechtliche Hinweise:

Dieses Dokument ist eine Werbung. Dieses Dokument stellt weder eine Empfehlung noch ein Angebot oder eine Aufforderung zum Verkauf, zum Kauf oder zur Zeichnung eines Finanzinstruments dar, und zwar in jeglichem Land; es stellt auch keinen Prospekt im Sinne der für Börseneinführungen und/oder Zulassungen von Anlageinstrumenten zum Handel geltenden Gesetzgebung dar. Auch wenn alle angemessenen Maßnahmen ergriffen wurden, um die Richtigkeit der darin enthaltenen Informationen zu gewährleisten, können weder die ING Luxembourg noch irgendeine mit ihr verbundene Gesellschaft noch irgendeines oder irgendeiner ihrer Vorstands- oder Verwaltungsratsmitglieder, Mitarbeiter oder Angestellten für jegliche direkten, indirekten Schäden, Verluste, Unkosten, Reklamationen, Entschädigungen oder anderen Kosten verantwortlich gemacht werden, die sich aus der Verwendung dieses Dokuments oder der Bezugnahme auf dieses Dokument ergeben, außer bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit. Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte oder Services können für bestimmte Personen oder in bestimmten Ländern bestimmten Beschränkungen unterliegen. ING Luxembourg als Kreditinstitut unterliegt den Vorschriften und der Beaufsichtigung durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier, 283, route d'Arlon – L-1150 Luxembourg.

Tarife können gemäß Artikel A.13.1 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank und/oder den Bestimmungen des Produktvertrags Änderungen unterliegen. Für andere Tarife wird der Standardtarif angewendet.

Alle Rechte vorbehalten. Dieses Dokument darf ohne das vorherige schriftliche Einverständnis von ING Luxembourg weder vollständig noch teilweise vervielfältigt, in einem Suchsystem gespeichert oder weitergeleitet werden, in welcher Form und mit welchem Mittel auch immer (mechanisch, Fotokopie, Aufzeichnung u. a.).

Unter der Aufsicht der luxemburgischen Finanzaufsichtsbehörde CSSF, 283, Route d'Arlon, L-2991 Luxembourg, direction@cssf.lu, Tel.+352 26 25 11

11/2018

 +352 44 99 1

 26, Place de la Gare
L-2965 Luxembourg

ING Luxembourg S.A.

R.C.S. Luxembourg B.6041
T.V.A. LU 11082217
BIC: CELLLULL

 contactcenter@ing.lu

 www.ing.lu

