

„Morgen wird kommen!“

Morgen kann kommen!"

FONDSPOLIZZE & AUSZAHLUNGSPLAN

Wir reden über Ihre Zukunft.



Vermögensberatung seit 1970

Morgen kann kommen.

Die Fondspolizze - mit dieser intelligenten Geldanlage haben Sie die Zukunft fest im Griff

Sie kombinieren richtig: Sicherheit und Ertragschancen.

Die Entscheidung über die geeignete Geldanlage ist nicht immer einfach. Für den einen steht die Sicherheit, für den anderen die hohen Ertragschancen im Vordergrund. Am besten ist darüber hinaus noch eine flexible Geldanlage, über die man verfügen kann. Eine ideale Kombination aller Interessen bietet hier die Fondspolizze. Die Fondspolizze verknüpft die Sicherheit einer Kapitalversicherung mit den hohen Ertragschancen des Investment-sparens.

- Flexible Absicherung der Angehörigen/des Lebenspartners.
- Attraktive Renditechancen durch regelmäßige Investitionen und Wiederanlagemöglichkeiten.
- Vorzeitige Auszahlungsmöglichkeiten zur Erfüllung der „Wünsche zwischendurch“.
- Finanzieller Freiraum für die Zukunft.

Sie haben schon vieles erreicht und für Ihre Zukunft vorgesorgt.

Aber: Ist Ihre heutige Vorsorge ausreichend?

Eins steht nach den derzeitigen Voraussetzungen fest. Die Leistungen aus der gesetzlichen Pensionsversicherung werden nicht ausreichen, um nach jahrzehntelanger Arbeit den Ruhestand ohne finanzielle Einschränkungen genießen zu können. Gewiss haben Sie als

Arbeitnehmer, Selbständiger oder Freiberufler schon über eine private Lebensversicherung und/oder andere Geldanlagen eine private Vorsorge getroffen.

Die Frage ist nun die, ob die eine optimale Altersvorsorge ausreicht. Ein Mehr an finanzieller Rücklage dürfte aber auch für Sie erstrebenswert sein.



Geld sparen und Wünsche erfüllen, regelmäßige Auszahlungen machen es möglich.

Die Fondspolizze.

- Sie können – sobald ein angemessenes Guthaben vorhanden ist – ganz oder teilweise über ihr Fondsvermögen verfügen.
- Anders als bei einer herkömmlichen Kapitalversicherung werden ihre Sparleistungen zur Gänze in Wertpapieren angelegt. Zu jedem Fälligkeitstermin werden für Ihre Sparbeiträge Fondsanteile gekauft und ihrem Fondsguthaben gutgeschrieben.
- Kapitalerträge (Zinsen, Dividenden, u.ä.) werden unmittelbar in Ihrem Fond wieder veranlagt (thesauriert) und erhöhen Ihr Guthaben. Überschüsse im Risikobereich und eine kostenbewusste Verwaltung erbringen im Rahmen der Überschussbeteiligung ein zusätzliches Fondsguthaben.
- Eine garantierte Leistungszusage des Versicherers – ausgedrückt durch die mit Ihnen vereinbarte Mindesttodesfallsumme – sichert Ihre Hinterbliebenen für den Fall des Todes ab. Bei günstigem Kursverlauf wird natürlich mehr als nur die Mindesttodesfallsumme fällig. Die Entwicklung der Fondspolizze ist abhängig von den Schwankungen und Veränderungen der Wertpapierkurse und den politischen und wirtschaftlichen Gegebenheiten.
- Nach der derzeit gültigen Einkommenssteuerregelung sind die Erträge ebenso wie bei traditionellen Kapitalversicherungsverträgen lt. § 27 Abs. 1 Zif 6 EStG/1998 steuerfrei.

Sie entscheiden, Ihre Anlage arbeitet für Sie!

Erfahrene Anlagespezialisten stehen Ihnen zur Seite.

Die Fondspolizze ist eine hervorragende Anlageform, bei der in nationale und internationale Wertpapiere und sonstige Anlagen investiert wird. Durch die breite Streuung der Sparbeiträge erschließt sie Ihnen interessante Gewinnchancen. Sie nehmen aktiv an dem Erfolg Ihrer Anlagestrategie teil und entscheiden bereits bei Vertragsabschluss, welches Portfolio genutzt werden soll. Mehrere Varianten stehen zur Verfügung, um Ihre

Ertragschancen zu optimieren (Rentenfonds, Aktienfonds). Sie ermöglichen Ihnen auch die Wiederanlage Ihres im Auszahlungsplan angesparten Kapitals, sodass Sie Sparpläne und Entnahmepläne geschickt miteinander koppeln können.

Auch eine Änderung Ihrer Anlagestrategie ist durch Wechsel des Portfolios möglich. Ein professionelles Fondsmanagement mit erfahrenen Anlagespezialisten sichert Ihnen eine Erfolg versprechende Sparform - immer aktuell.



Ihre Fondspolizze kann Ihnen noch mehr Sicherheit bieten.

Eine runde Sache, wenn Sie wollen.

Ganz nach Ihrer persönlichen Vorsorgesituation können Sie Ihre Fondspolizze noch ideal durch den Einschluss von Zusatzversicherungen abrunden, z. B.:

- Durch den Einschluss einer Unfall-Zusatzversicherung, aus der Ihre Hinterbliebenen bei Unfalltod eine Zusatzleistung in Höhe der abgeschlossenen Mindesttodesfallsumme erhalten und/oder
- eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, die im Falle einer 50% übersteigenden Berufsunfähigkeit für eine beitragsfreie Weiterführung Ihrer Fondspolizze sorgt - oder bei entsprechender Vereinbarung - neben der Beitragsfreistellung auch eine monatliche Rentenzahlung vorsieht (beides derzeit nicht bei allen Versicherungen möglich).
- Ergänzend bietet sich an, für Ihre Fondspolizze eine widerrufliche automatische Wertanpassung (Indexierung der Beiträge) zu vereinbaren, damit die zu erwartende Leistung mit der Entwicklung Ihres Lebensstandards Schritt hält und wächst.

Die Fondspolizze - eine zukunftsorientierte Entscheidung!

- Sie ergänzen Ihre Alters- und Hinterbliebenenversorgung.
- Sie sichern Ihre Sparziele und Ihre Zukunft ab.
- Sie können mit einer Vorauszahlung („Polizzendarlehen“) über Ihr Guthaben verfügen und erhalten sich Ihre finanzielle Flexibilität.
- Sie entscheiden selbst in welchen Fonds Sie investieren und können jederzeit wechseln.
- Sie nutzen das Know-how von erfahrenen Anlagespezialisten und die Sicherheiten mehrerer renommierter Depotbanken, die Ihre Fondsanteile nach den strengen Richtlinien der staatlichen Aufsichtsbehörde verwahren.
- Sie verfügen über eine transparente Anlage und werden jährlich über den Wert Ihrer Anlage informiert. Außerdem wird der Tageskurs Ihres Fonds in vielen Zeitungen regelmäßig veröffentlicht.
- Sie nutzen die steuerlichen Vorteile.
- Sie nutzen den begleitenden Service der OVB.



Vermögensberatung seit 1970

© bei OVB Allfinanzvermittlungs GmbH, eingetragen in das Handelsregister des Landesgerichtes Salzburg unter FN 41382g.
DVR-Nummer: 0778974. Konzessionsnummer: W00173/2001-0670. Geschäftsführer: Michael Bolz, Michael Frahnert, Jürgen Kotulla.
Prokuristen: Dr. Gabriele Scheberan, Margit Eidenhammer. Sitz der Gesellschaft: Alte-Aignerstraße 43, A-5026 Salzburg.
Telefon +43 (0662) 628567-0, Telefax +43 (0662) 628567- 44. Hotline: (0800) 808070. E-Mail: ovb@ovb.at. Internet: www.ovb.at
Reg.: 501 - Gew. Reg. Nr.: 706067