# Ihr Steuervorteil: KESt-frei

Bei Wertpapieren fallen auf Kursgewinne und Ausschüttungen 27,5% Kapitalertragssteuer (KESt) an – bei Ihrer Lebensversicherung nicht. Sie zahlen stattdessen 4% Versicherungssteuer auf jede eingezahlte Prämie, solange Sie die steuerliche Mindestbindefrist einhalten.

**Weitere Vorteile**

- **Flexible Auszahlung:** Kapital auf einmal, als Rente oder kombiniert – Sie entscheiden am Laufzeitende (je nach Vertragsvariante).
- **Schutz inklusive:** Ein Ablebensschutz ist immer enthalten. So können Sie Ihre Lieben im Ernstfall besser unterstützen.
- **Flexibles Bezugsrecht:** Sie bestimmen, wer die Leistung erhält, und können das jederzeit ändern. Ausgezahlt wird an die bezugsberechtigte Person, unabhängig vom Verlassenschaftsverfahren.

**Ihre Wahl: Einmalerlag, laufend oder kombiniert**

Ein größerer Betrag auf einmal oder regelmäßige Einzahlungen: Sie entscheiden, was zu Ihrer Lebenssituation passt. Ist einmal mehr möglich, ergänzen Sie Ihre laufende Prämie durch Zuzahlungen.



# Jetzt den Grundstein legen

Der beste Zeitpunkt für Ihre private Pensionsvorsorge ist heute.

Je früher Sie starten, desto länger kann Ihr Geld KESt-frei für Sie arbeiten. Gemeinsam finden wir die Lösung, die zu Ihrem Leben, Ihrem Budget und Ihrem Sicherheitsbedürfnis passt.
Ihr:e Zurich Berater:in unterstützt Sie gerne.

**Mehr Informationen zu unseren Vorsorgeprodukten**

Fondsgebundene Lebensversicherung

www.zurich.at/flv

Klassische Lebensversicherung

www.zurich.at/klv

**Tipp: Pension clever erhöhen**

Fürs Alter sparen geht auch über Ihren Arbeitgeber. Ob angestellt oder selbstständig – es gibt viele steuerlich attraktive Möglichkeiten. Fragen Sie nach.

Dieses Dokument dient allein Ihrer Information und Werbung. Es ersetzt keine umfassende Beratung. Die Informationen wurden sorgfältig erstellt, wir übernehmen aber keine Garantie für Vollständigkeit. Es fehlen daher wichtige Informationen für eine wohlinformierte Kaufentscheidung. Aus den Informationen lassen sich keine Rechtsansprüche gegenüber Zurich ableiten. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, Produktinformationsblätter und die mit Ihnen getroffenen schriftlichen Vereinbarungen.

Für Inhalt und Herstellung verantwortlich:

Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft
www.zurich.at

November 2026 150-26 3000
Irrtümer und Änderungen vorbehalten.

ZURICH

ZURICH

Zurich Pensionsvorsorge & ansparen

# KESt-frei vorsorgen



**Mehr Infos:**
Mit Handykamera QR-Code scannen.

**zurich.at/leben**

# Heute an morgen denken

Ihr Geld kann mehr als auf dem Konto liegen. Es kann wachsen – für Ihre Pension und für alles, was Sie sich vornehmen.

### Und wie viel kommt vom Staat?

Weniger, als viele erwarten. Immer mehr Menschen in Pension, immer weniger Beitragszahlende, steigende Lebenserwartung: Das österreichische Pensionssystem steht unter Druck.
Für Sie heißt das: Zwischen Ihrem letzten Gehalt und Ihrer Pension entsteht eine Lücke. Je früher Sie starten, desto eher können Sie dazu beitragen, diese zu schließen – und desto mehr bleibt für das, was Ihnen wichtig ist.

### Für Frauen zählt jedes Jahr Vorsprung

Karenz, Teilzeit und geringere Einkommen führen zu deutlich weniger Pension. Deshalb lohnt sich ein früher Start – schon mit kleinen Beträgen.



# Zwei Wege, um vorzusorgen

## Die chancenorientierte Vorsorge: **Fondsgebundene Lebensversicherung (FLV)**

Für alle, die Chancen an den Kapitalmärkten nutzen wollen und dafür Wertschwankungen in Kauf nehmen.

- **Veranlagung in Fonds und ETFs:** Ihr Geld wird in ausgewählte Investmentfonds investiert.
- **Attraktive Ertragschancen:** Besonders über lange Laufzeiten profitieren Sie von der Entwicklung der Kapitalmärkte und Ihre Erträge bleiben KESt-frei.
- **Hohe Flexibilität:** Sie wählen aus verschiedenen Fondsstrategien und können Ihre Veranlagung jederzeit ändern.
  - **Selber auswählen – Zurich my-Invest**
    Sie stellen sich aus einer großen Auswahl an Fonds und/oder ETFs Ihr persönliches Portfolio zusammen und behalten die volle Kontrolle.
  - **Managen lassen – Zurich For Future Invest**
    Professionelle Vermögensverwalter wählen Ihre Veranlagung aus, überwachen sie laufend und passen sie an die Marktsituation an.

### Märkte bewegen sich – nach oben und nach unten

Es ist nicht sicher, dass Investmentfonds die Anlageziele erreichen, Gewinne erzielen oder Verluste vermeiden. Sie schwanken im Wert: Das eröffnet Chancen, garantieren lässt sich eine bestimmte Entwicklung aber nicht. Ihre Auszahlung hängt von der Marktentwicklung, Ihrer Fondsauswahl, der Laufzeit und den vereinbarten Kosten und Leistungen ab. Egal ob KLV oder FLV – wir sprechen offen über Chancen und Risiken, damit Sie gut entscheiden können.

## Die sichere Vorsorge: **Klassische Lebensversicherung (KLV)**

Für alle, die Sicherheit und Planbarkeit in den Mittelpunkt stellen – und trotzdem von Erträgen profitieren möchten.

- **Sichere Veranlagung:** Ihr Kapital wird überwiegend konservativ und stabil veranlagt.
- **Garantierte Leistungen:** Sie erhalten eine garantierte Mindestleistung zum Ablauf.
- **Gewinnbeteiligung:** Zusätzlich zur Garantie erhalten Sie einen Anteil an den voraussichtlich erwirtschafteten Erträgen.
- **Weniger Schwankungen:** Die Wertentwicklung verläuft deutlich gleichmäßiger als bei einer fondsgebundenen Lösung.

**Klassische Vorsorge oder über Fonds?**

| | FLV | KLV |
|---|---|---|
| **Ertragschancen** | höher | moderat |
| **Schwankungen** | höher | geringer |
| **Garantie** | keine | garantierte Mindestleistung |

Sie können beide Ansätze auch kombinieren – in zwei aufeinander abgestimmten Verträgen.