

Zusatzrentenfond HELVETIA AEQUA

Der individuelle Vorsorgeplan – Pensionsfond mit lebenslanger Rendite oder Kapitalausschüttung als Ergänzung zur öffentlichen Pension.

WARUM HELVETIA AEQUA?

Beibehaltung des persönlichen Lebensstils auch im Pensionsalter

Nutzung der steuerlichen Vorteile

Verwaltung der Abfertigung und Nutzung der vergünstigten Besteuerung

Keine Kosten auf die eingezahlten Beiträge

Kapitalgarantie

Kosten

Einstiegskosten	Null
Ansammlung	Null
Umschichtung von bestehenden Fond	Null
Vorzeitige Auszahlungen	Null
Umwandlung der Anlageoption	Null
Vorzeitige Auflösung	Null

Anlageoptionen			
Beschreibung	Risiko	Zeitlicher Horizont	Verwaltungskosten
HV Previrend Separate Verwaltung	Niedrig	Kurz/mittelfristig (bis 10 Jahre)	1,20%
Helvetia Multimanager Flessibile	Mittel	Mittel/langfristig (über 5 Jahre)	1,50%
Helvetia Multimanager Equity	Sehr hoch	Mittel/langfristig (über 5 Jahre)	1,80%

Mindestinvestition je Anlageform 20%

Anlagerenditen						
	2011	2012	2013	2014	2015	Ø 5 Jahre
HV Previrend Separate Verwaltung	2,50%	2,35%	2,60%	2,60%	2,30%	2,47%
Helvetia Multimanager Flessibile	-6,62%	6,62%	3,24%	6,45%	2,62%	2,34%
Helvetia Multimanager Equity	-8,28%	10,16%	14,45%	11,46%	8,27%	6,89%

Angegebene Ertragszinssätze sind bereits abzüglich Verwaltungskosten



Einige Beispiele der Steuervorteile:

a. Einkommen von 15.001 € bis 28.000 €

Jährlicher Beitrag	Beitritts-Dauer	Summe der Beiträge	Irpef-Ersparnis von 27%	Besteuerung von 15% auf 9 %	Steuer-Vorteil
1.000	15	15.000	4.050	2.250	1.800
1.000	25	25.000	6.750	3.000	3.750
2.500	25	62.500	16.875	7.500	9.375
2.500	35	87.500	23.625	7.875	15.750

b. Einkommen von 28.001 € bis 55.000 €

Jährlicher Beitrag	Beitritts-Dauer	Summe der Beiträge	Irpef-Ersparnis von 38%	Besteuerung von 15% auf 9 %	Steuer-Vorteil
1.000	15	15.000	5.700	2.250	3.450
1.000	25	25.000	9.500	3.000	6.500
5.000	25	125.000	47.500	15.000	32.500
5.000	35	175.000	66.500	15.750	50.750

c. Einkommen von 55.001 € bis 75.000 €

Jährlicher Beitrag	Beitritts-Dauer	Summe der Beiträge	Irpef-Ersparnis von 41%	Besteuerung von 15% auf 9 %	Steuer-Vorteil
1.000	15	15.000	6.150	2.250	3.900
1.000	25	25.000	10.250	3.000	7.250
5.000	25	125.000	51.250	15.000	36.250
5.000	35	175.000	71.750	15.750	56.000

Die Besteuerung:

erhöht sich das Einkommen -> erhöht sich der steuerliche Vorteil

Einkommen	IRPEF-Satz	Zusatzrentenfond
0 - 15.000€	23%	Max 15 % - Min 9%
15.001€ – 28.000€	27%	
28.001€– 55.000€	38%	
55.001€ - 75.000€	41%	
Über 75.000€	43%	

Die häufigsten Fragen

Wer kann HELVETIA AEQUA beitreten?	Alle, von Geburt an bis zu dem Tag des Pensionsantritts aufgrund des erreichten Mindestalters.
Was ist der maximal absetzbare Betrag?	5.164,57€
Kann man bei HELVETIA AEQUA Zahlung zu Gunsten von zu Lasten lebenden Familienmitgliedern machen?	Ja, der steuerliche Vorteil ist für den Beitragszahler aber nur bis 5.164,57€ gegeben
Kann man mehr als dem Abschreiblimit einzahlen?	Ja, alle jährlichen Beiträge über 5.164,57€ werden bei der Auszahlung nicht besteuert
Kann man vorzeitige Auszahlungen beantragen?	<p style="text-align: center;">JA!</p> <ul style="list-style-type: none"> - 75% jederzeit bei gravierenden gesundheitlichen Gründen - 75% nach 8 Jahren Laufzeit für den Kauf/Sanierung der eigenen Erstwohnung oder jener der Kinder - 30% nach 8 Jahren für andere persönliche Gründe
Kann man die persönliche Abfertigung in HELVETIA AEQUA einfließen lassen?	Arbeitnehmer aus dem Privatbereich können ihre jährliche Abfertigung in den Pensionsfond einfließen lassen. Dieser Betrag ist steuerlich nicht absetzbar. Die Besteuerung beim Antritt der Pension ist jedoch wesentlich niedriger.
Welche Spesen fallen bei den Einzahlungen an?	Keine
Kann man die Zahlungen unterbrechen bzw. verändern?	Ja, jederzeit und ohne Kosten.
Kann man Zusatzzahlungen machen?	Neben den geplanten und regelmäßigen Prämienzahlungen sind auch Zusatzzahlungen möglich, jederzeit und ohne Kosten!
Kann man andere Pensionsfonds zu HELVETIA AEQUA übertragen?	Ja! Vorausgesetzt es sind 2 Jahre seit dem Abschluss vergangen! Spesenfrei!
Wie wird das an gereifte Kapital im Moment der Auszahlung besteuert?	Bei bis zu einer Laufzeit von 15 Jahren Beitrittsdauer beläuft sich die Besteuerung auf 15%, anschliessend reduziert sich der Zinssatz pro Jahr um 0,3% bis zu einem Minimum von 9% nach 35 Jahren oder mehr
Welche Laufzeit hat HELVETIA AEQUA?	Die Mindestlaufzeit hängt vom Alter des Beitragszahler ab und steht im direkten Zusammenhang mit dem Erreichen des öffentlichen Pensionsalters!

Büros & Öffnungszeiten

Lana	Nals	Sarntal
Am Gries 13 - 39011 Lana Oberhalb Optik Vision - 1. Stock Tel 0473 550071 - Fax 0473 554720	Zollstrasse 7 - 39010 Nals Tel. 0471 677064 - Fax 0471 679916	Kirchplatz 1 39058 Sarntal BZ Tel 348 7680570
MO-DO 8:30 - 12:30 14:00 - 17:30 Freitag 8:30 - 14:00	MO-FR 8:30 - 12:30	DI 9:00 - 12:30 16:00 - 18:00 DO 18:00 - 20:00