

easyLIFE Pension - Formel Sicherheit

Typ: Lebensversicherung	easyLIFE Pension - Formel Sicherheit ist ein klassischer Altersvorsorgevertrag mit garantiertem Zinssatz und Gewinnbeteiligung.
Versicherungsschutz	<p>Hauptversicherungsschutz</p> <p>Wenn der Versicherte am Ende der Laufzeit des Vertrags lebt, kann das bis zum Ende der Laufzeit angesammelte Sparguthaben - nach Wahl - ganz oder teilweise als Kapital ausgezahlt werden; wobei ein etwaiger Restbetrag dabei in Form einer lebenslangen monatlichen Leibrente ausgezahlt wird.</p> <p>Sollte die anfängliche Vertragslaufzeit 10 oder mehr Jahre betragen, ist die Summe der eingezahlten Prämien bei Vertragsende garantiert. Diese Garantie erlischt allerdings im Falle einer Befreiung von der Prämienzahlung oder bei einer deutlichen Herabsetzung der Höhe der Prämien.</p> <p>Im Falle einer Invalidität oder einer schweren Krankheit, die den Bestimmungen des Artikels 111bis L.I.R. entspricht, hat der Versicherte die Möglichkeit, die vorzeitige Auszahlung des zu diesem Zeitpunkt angesparten Kapitals (in Kapital und/oder Rente - nach Wahl) zu beantragen.</p> <p>Verstirbt der Versicherte vor Vertragsende, erhält der Begünstigte das bis zum Zeitpunkt des Todes angesammelte Sparguthaben.</p>
Zielgruppe	<p>Dieses Produkt ist für Kunden bestimmt, die in aller Sicherheit eine Zusatzrente ansparen möchten und die steuerliche Absetzbarkeit nutzen möchten, die durch Artikel 111bis L.I.R. angeboten wird.</p> <p>Der Versicherungsnehmer muss der Steuerzahler, der Versicherte und der Begünstigte am Ende der Laufzeit sein.</p>
Rendite	<p>Garantierter Zinssatz</p> <p>Der garantierte Zinssatz von 0,00 % gilt für alle im Rahmen des Hauptversicherungsschutzes bis Vertragende eingezahlten Prämien.</p> <p>Bei Vertragsende erfolgt die Umwandlung in eine monatliche Leibrente gemäß den bei LA LUXEMBOURGEOISE-VIE zu diesem Zeitpunkt geltenden Regeln und Tarifen.</p> <p>Gewinnbeteiligung</p> <p>Zusätzlich zum vertraglich garantierten Zinssatz beteiligt der Versicherer seine Kunden an den von ihm erzielten Gewinnen.</p> <p>Der gewährte Betrag (die Gewinnbeteiligung) ermöglicht die Bildung eines kleinen zusätzlichen Kapitalbetrags, der allein vom Versicherer finanziert wird. Die im Rahmen der Gewinnbeteiligung gewährten Beträge sind unwiderruflich erworben.</p> <p>Die Gewinnbeteiligung ist ausschließlich Verträgen vorbehalten, die seit mindestens zwei Jahren laufen und die zum Zeitpunkt der Gewährung dieser Gewinnbeteiligung weder zurückgekauft noch von der Prämienzahlung befreit waren.</p> <p>Die gewährten Gewinnbeteiligungen werden alljährlich auf der Grundlage der Finanzergebnisse des Versicherungsunternehmens ermittelt. Die Höhe dieser zusätzlichen Rendite, um die sich das Kapital in der Zukunft erhöht, ist naturgemäß im Voraus nicht bekannt und kann dem Kunden vom Versicherer nicht garantiert werden: In der Vergangenheit gewährte Gewinnbeteiligungen stellen daher keine Verpflichtung für die Zukunft dar.</p> <p>Sollte die Erlebensfalleistung aus einem Vertrag, in dem die Summe der eingezahlten Prämien zuzüglich Gewinnbeteiligung garantiert ist, niedriger sein als die Summe der eingezahlten Prämien, wird diese Leistung auf die Höhe der eingezahlten Prämien aufgestockt.</p>
Renditen in der Vergangenheit	Abhängig von den Wertentwicklungen an den Finanzmärkten erhöht sich der garantierte Zinssatz um einen Gewinnbeteiligungssatz. Dieser Gewinnbeteiligungssatz wird auf die vom Versicherer zum 31. Dezember des Zuteilungsjahres gebildete Rückstellung angewandt.

	<p>In den letzten Jahren gab es folgende Gesamttrenditen:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Jahr</th> <th>Garantierter Zinssatz (1)</th> <th>Gewinnbeteiligungssatz (2)</th> <th>Gesamtanlageneffektivität (1) + (2)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2020</td> <td>0,00%</td> <td>0,750%</td> <td>0,750%</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>0,00%</td> <td>0,750%</td> <td>0,750%</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>0,00%</td> <td>0,750%</td> <td>0,750%</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>0,00%</td> <td>2,000%</td> <td>2,000%</td> </tr> </tbody> </table>	Jahr	Garantierter Zinssatz (1)	Gewinnbeteiligungssatz (2)	Gesamtanlageneffektivität (1) + (2)	2020	0,00%	0,750%	0,750%	2021	0,00%	0,750%	0,750%	2022	0,00%	0,750%	0,750%	2023	0,00%	2,000%	2,000%
Jahr	Garantierter Zinssatz (1)	Gewinnbeteiligungssatz (2)	Gesamtanlageneffektivität (1) + (2)																		
2020	0,00%	0,750%	0,750%																		
2021	0,00%	0,750%	0,750%																		
2022	0,00%	0,750%	0,750%																		
2023	0,00%	2,000%	2,000%																		
Gebühren und Risikoprämien	<p>Die Höhe der Prämie und das zum Vertragsende versicherte Kapital, das im Vertrag (Besondere Bedingungen) angegeben ist, werden unter Berücksichtigung aller Gebühren in Verbindung mit dem Vertrag berechnet. Vom vertraglich garantierten Kapital werden keinerlei sonstigen Gebühren abgezogen.</p> <p>Die Netto reduktionswerte sind im Vertrag angegeben.</p>																				
Laufzeit	<p>Die Laufzeit des Vertrags wird vom Versicherten festgelegt, wobei:</p> <ul style="list-style-type: none"> die Vertragsdauer mindestens zehn Jahre betragen muss, das Alter des Versicherten bei Vertragsende mindestens 60 und höchstens 75 Jahre beträgt <p>Der Hauptversicherungsschutz kann vorzeitig enden:</p> <ul style="list-style-type: none"> wenn der Versicherte verstirbt, <p>bei Invalidität oder schwerer Erkrankung im Sinne der Bestimmungen der Großherzoglichen Verordnung zur Durchführung von Artikel 111bis L.I.R. .</p>																				
Prämie	<p>Periodische Prämien (maximal 3.200,-EUR/Jahr).</p> <p>Bei Vertragsabschluss kann der Versicherungsnehmer zwischen einer jährlichen oder monatlichen Prämie wählen.</p>																				
Steuern (in Luxemburg Ansässige)	<p>Die im Folgenden beschriebene Besteuerung kann sich ändern und dient lediglich der Information. Sie gilt nur für Gebietsansässige. Nichtansässige müssen sich an die Gesetzgebung ihres Wohnsitzlandes halten.</p> <p>Im Rahmen von Artikel 111bis L.I.R. kann die Prämie vom steuerpflichtigen Einkommen abgezogen werden (maximal 3.200 € pro Steuerzahler), sofern:</p> <ul style="list-style-type: none"> die Laufzeit des Vertrags mindestens 10 Jahre beträgt, der Versicherte am Ende der Vertragslaufzeit zwischen 60 und 75 Jahre alt ist, der Versicherungsnehmer der Steuerzahler, der Versicherte und der Begünstigte am Ende der Laufzeit ist. <p>Bei Ablauf des Vertrags wird die Kapitalleistung mit der Hälfte des Gesamtsteuersatzes besteuert und die Leibrentenleistung ist zu 50 % steuerfrei.</p> <p>Die Prämie unterliegt keiner luxemburgischen Steuer.</p> <p>Der Steuerpflichtige kann mehrere Verträge haben, aber die Übertragung der angesammelten Ersparnisse von einem Vertrag in einen anderen ist nicht möglich.</p> <p>Wenn Ehegatten, die gemeinsam besteuert werden, jeweils einen Altersvorsorgevertrag abschließen, beträgt der absetzbare Höchstbetrag 3.200 € pro Steuerzahler.</p>																				
Rückkauf	<p>Um in den Genuss möglicher Steuervorteile zu kommen, darf der Vertrag nicht zurückgekauft werden (außer unter den gesetzlich vorgeschriebenen Umständen und Bedingungen).</p>																				
Information	<p>Der Versicherungsnehmer erhält jährlich:</p> <ul style="list-style-type: none"> eine Steuerbescheinigung, in der die im Jahresverlauf eingezahlten Prämien, das angesammelte Sparguthaben und das garantierte Kapital ausgewiesen sind, ab dem dritten Jahr ein Dokument mit Informationen über die Höhe der Gewinnbeteiligung (garantierter Zinssatz, Gewinnbeteiligungssatz, neuer garantierter Betrag, Schätzung der Rente bei Ablauf der Versicherung), <p>die sich nach Abzug der Kosten ergebenden Netto reduktionswerte sind im Vertrag angegeben.</p>																				