

# Du sorgst vor.

Mit der fondsgebundenen  
Pensionsvorsorge  
Fonds4Life.

Jetzt auch  
mit nachhaltiger  
Veranlagung!

# Die ober- österreichische versichert.



ober<sup>ö</sup>  
österreichische  
versich.at

# Vorsorge für Ihre Zukunft

Mit unserer Pensionsvorsorge Fonds4Life legen Sie Ihr Geld nach Ihren individuellen Wünschen an, sorgen für Ihre Zukunft vor und profitieren zusätzlich von drei großen Vorteilen. Je früher Sie beginnen, desto größer wird am Ende Ihr finanzielles Polster sein.



## 1 Hohe Flexibilität

- Laufende Prämienzahlung oder als Einmalerlag
- Flexible Ein-, Zu- & Auszahlungsmöglichkeiten\*
- Prämienänderungen monatlich möglich\*
- Veranlagungswechsel 12 Mal im Jahr kostenlos möglich
- Keine Kündigungsfristen
- Lebenslange Pensionszahlung oder einmalige Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit
- Auch für Ihre Kinder oder Enkel mit Übernahmeoption zwischen dem 18. und 25. Geburtstag abschließbar

## 2 Hohe Ertragschancen

- Höhere Ertragschancen als bei klassischer Veranlagung
- Konventionelle oder nachhaltige Veranlagung in einen von 7 Top-Fonds der Kepler-Fonds KAG
- Professionelles Fondsmanagement: Es ist kein Expertenwissen notwendig
- 4 % Versicherungssteuer\*
- Keine Kapitalertragssteuer (KESt)
- Kein Rückkaufsabschlag bei vorzeitiger Kündigung
- Günstige Kostenstruktur

## 3 Sicherheit

- Risikostreuung durch breite Veranlagung
- Kein automatisches Ablaufmanagement: Sie entscheiden bis zum Schluss, wie und ob Sie Ihr Ersparnis absichern möchten
- Tagesaktuelle Wertentwicklung jederzeit in unserer App
- Sicherung der aktuellen Rentenberechnungsgrundlagen
- Inkludierter Ablebensschutz

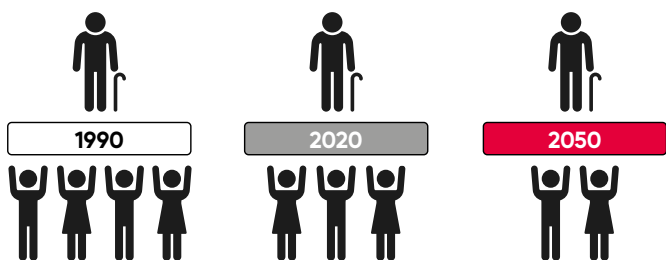
**Die Veranlagung in Investmentfonds kann mit erheblichen Risiken und Verlusten des eingesetzten Kapitals verbunden sein. Fondskurse unterliegen Schwankungen. Marktentwicklungen beeinflussen die Auszahlung. Der Versicherungsnehmer trägt das volle Veranlagungsrisiko. Nähere Risikohinweise auf der Rückseite.**

\* Bitte beachten Sie, dass bei Zu- und Einmalzahlungen, Teil-(Auszahlungen) und Änderungen bestimmte Grenzen und Fristen zu berücksichtigen sind, damit es zu keinen steuerlichen Nachteilen kommt. Außerdem können die steuerlichen Rahmenbedingungen zukünftigen Änderungen unterworfen sein.

## Warum ist eine private Absicherung so wichtig?

### Finanzierung des staatlichen Pensionssystems wird schwieriger

Die Anzahl an Erwerbstätigen sinkt und die Zahl an Pensionsempfängern steigt. Mögliche Folgen: ein höheres Pensionsantrittsalter, eine niedrigere staatliche Pension und eine größere Pensionslücke. Umso wichtiger ist es, schon heute an Ihre Pension zu denken und jetzt fürs Alter vorzusorgen.



Anzahl Erwerbsfähige pro Pensionist. Eigene Darstellung. Quelle: agenda-austria.at

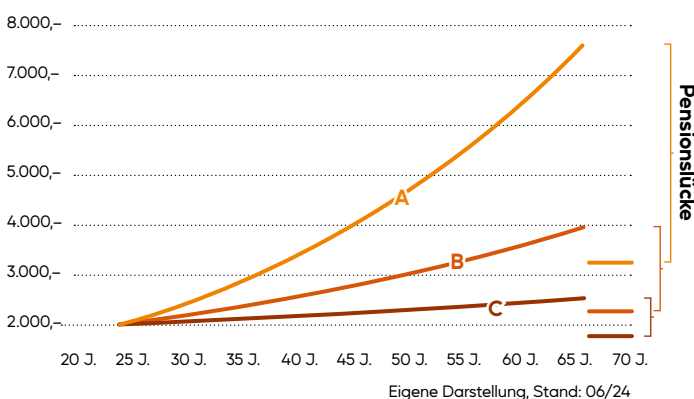
### Kennen Sie Ihre aktuellen Pensionswerte?

Unser Pensionsrechner hilft Ihnen auch Ihre Pensionslücke abzuschätzen: [www.versich.at/pensionsrechner](http://www.versich.at/pensionsrechner)

### Pensionslücke

Die staatliche Pension ist geringer als das Letzteinkommen während der Erwerbstätigkeit. Die Lücke zum Letzteinkommen nennt sich Pensionslücke.

| Pensionslücke im Vergleich:    | Person A        | Person B        | Person C      |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Starteinkommen                 | 2.000,-         | 2.000,-         | 2.000,-       |
| Jährliche Gehaltssteigerung    | 3,0 %           | 1,5 %           | 0,5 %         |
| Letzteinkommen                 | 7.563,19        | 3.908,43        | 2.503,24      |
| Lebenseinkommen (Durchschnitt) | 4.228,95        | 2.914,15        | 2.292,26      |
| Pension                        | 3.288,86        | 2.331,32        | 1.833,81      |
| <b>Pensionslücke</b>           | <b>4.274,33</b> | <b>1.557,10</b> | <b>669,44</b> |



Eigene Darstellung, Stand: 06/24

Bei den Gehaltsänderungen handelt es sich um reine Karrieresprünge, die Inflation ist sowohl auf der Gehaltsseite als auch auf der Pensionskontoseite (Aufwertung) nicht berücksichtigt.

### Das Regelpensionsalter wird laufend angepasst

(gilt für Personen, die nach 1954 geboren wurden)

Frauen bis 2024. . . . . 60 Jahre

Frauen ab 2033. . . . . 65 Jahre

Männer . . . . . 65 Jahre

### Die Höhe der Pension ist abhängig vom Pensionsantrittsalter, dem Lebensdurchschnittseinkommen und von den Versicherungsjahren (Faustregel Pensionshöhe):

- Bei einem Antrittsalter von 65 Jahren
- in Kombination mit 45 Versicherungsjahren (gearbeitet)
- ergibt sich eine Pension in Höhe von 80 % des Lebensdurchschnittseinkommens.

Bei einem früheren Pensionsantritt oder weniger Versicherungsjahren sind es weniger als 80 Prozent des Lebensdurchschnittseinkommens!

### Wen trifft die Pensionslücke besonders hart:

#### Frauen:

Frauen bekommen durchschnittlich rund 41,6 %\* weniger Pension als Männer. Die Gründe sind unter anderem:

- Frauen verdienen trotz gleicher Arbeit oft weniger als Männer
- Sie haben häufig Versicherungslücken (z. B. Kindererziehung, Pflege von Familienangehörigen)
- Der berufliche Wiedereinstieg erfolgt meist nur in Teilzeit-Jobs

#### Besserverdiener:

Einkommen über der Höchstbeitragsgrundlage hat auf die Pensionshöhe keinen Einfluss.

#### Personen mit einer steilen Gehaltskurve im Alter:

Starke Gehaltssteigerungen in der späteren Berufslaufbahn haben geringe Auswirkungen auf die Pensionshöhe, da nicht das Letzteinkommen, sondern das Lebensdurchschnittseinkommen für die Berechnung der Pensionshöhe herangezogen wird.

#### Personen, die vorzeitig in Pension gehen wollen:

Jedes Jahr, das man vor dem Regelpensionsalter in Rente geht, reduziert sich die gesetzliche Pension um 5,1 %. Weiters verliert man wichtige Jahre, in denen man nicht mehr in das Pensionskonto „ein zahlen“ kann. Somit reduziert sich die gesetzliche Pension bei früherem Pensionsantritt in doppelter Hinsicht.

\* Quelle: Statistik Austria, Geschlechterspezifische Pensionslücke 2021

# Details zum Produkt

## Individuell und flexibel

Unsere Fonds4Life können Sie jederzeit individuell und flexibel an Ihre aktuelle Lebenssituation anpassen.

### Zu Beginn

01

- Laufzeit
- Laufende oder einmalige Prämienzahlung
- Veranlagung: konventionell oder nachhaltig

### Ansparphase

02

- Prämienänderungen\*
- Zuzahlungen\*
- Veranlagungswechsel im Rahmen unseres Fondsangebotes
- (Teil-)Auszahlungen\*
- Abschlagsfreie Kündigung

### Nach Ablauf

03

- Einmalauszahlung
- Lebenslange Pension mit Garantiezeit

\* Bitte beachten Sie, dass bei Zu- und Einmalzahlungen, Teil-(Auszahlungen) und Änderungen bestimmte Grenzen und Fristen zu berücksichtigen sind, damit es zu keinen steuerlichen Nachteilen kommt. Außerdem können die steuerlichen Rahmenbedingungen zukünftigen Änderungen unterworfen sein.

## Fonds4Life oder Fondssparen?

Wir haben 10 Punkte für Sie gesammelt, die für den Abschluss unserer Fonds4Life sprechen:

- ✓ Kein Ausgabeaufschlag
- ✓ Keine Depotgebühren
- ✓ Schlanke Kostenstruktur
- ✓ Kostenloser Veranlagungswechsel
- ✓ Keine Kapitalertragssteuer
- ✓ Nur 4 % Versicherungssteuer\*
- ✓ Kein Rückkaufsabschluss
- ✓ Option einer lebenslangen Rente
- ✓ Ablebensschutz
- ✓ Fällt nicht in die Verlassenschaft (bei namentlichem Bezugsrecht)

## Fonds4Life<sup>kids</sup> – Auch für Ihre Kinder oder Enkel abschließbar

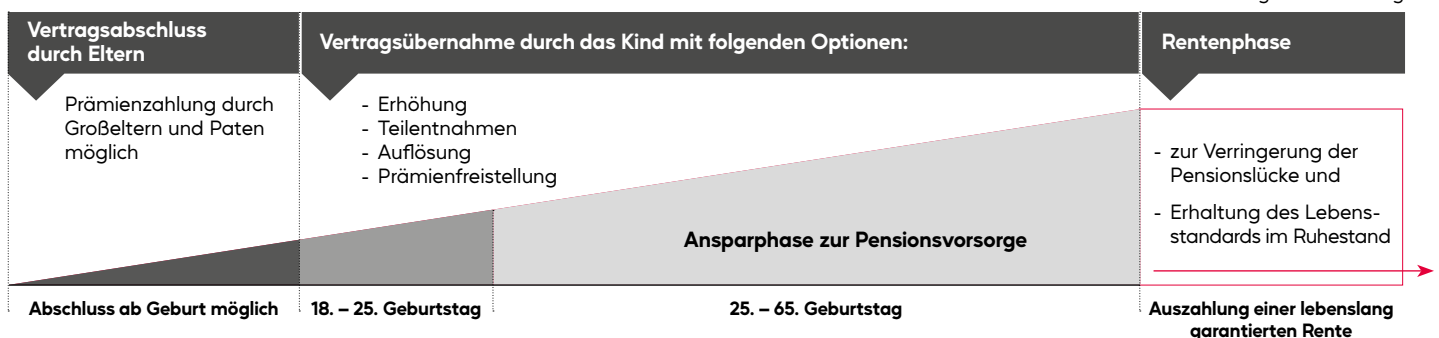
Bei unserer Pensionsvorsorge Fonds4Life<sup>kids</sup> schließen Sie den Vertrag für Ihr Kind oder Enkel ab. Das versicherte Kind kann zwischen dem 18. und dem 25. Geburtstag aus folgenden Möglichkeiten wählen\*:

- ✓ Vertrag übernehmen und als Vorsorge weiterführen
- ✓ Einen Teil des Kapitals entnehmen und als fondsgebundene Pensionsvorsorge weiterführen
- ✓ Vertrag übernehmen, bis zum 25. Geburtstag prämienfrei stellen und danach weiterführen
- ✓ Den Vertrag auflösen und das Kapital auszahlen lassen

Tipp: Bei der Vertragsübernahme kann die monatliche Prämie auch erhöht werden.

Fonds4Life<sup>Kids</sup>

Eigene Darstellung



**Beispiel:** Frau Müller schließt für ihre zweijährige Tochter Jana eine fondsgebundene Pensionsvorsorge Fonds4Life<sup>kids</sup> ab. Monatlich investiert sie EUR 25,- in die Zukunft ihres Kindes. Mit 19 Jahren und der Matura in der Tasche steigt Jana ins Berufsleben ein. Sie übernimmt die Fonds4Life<sup>kids</sup>, sichert sich die früheren Rentenberechnungsgrundlagen und führt sie als Pensionsvorsorge mit erhöhten Beiträgen weiter. Für das erste Auto lässt sie sich außerdem einen Teil des angesparten Geldes auszahlen.

## Konventionelle Veranlagung

Wenn Sie sozusagen aus dem Vollen schöpfen wollen und Ihnen das gesamte Anlageuniversum zur Verfügung stehen soll, dann können Sie sich für die Investition in einen der drei konventionellen Kepler Mix Fonds oder in den Kepler Trend Select Aktienfonds entscheiden. Bei den vier Fonds handelt es sich um Publikumsfonds der Kepler-Fonds KAG, die aktiv gemanagt werden und global investieren.

**Kepler Mix Solide (T)** ISIN: AT0000722582

**Aktienquote:**

- etwa 80 % in Anleihen / 20 % in Aktien
- Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 10 % möglich

**Titelselektion:**

- Klassische Fonds „soft“ - fundierte, klassische Selektion

**Risiko- & Ertragsprofil:**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Geringere Ertragschancen  
Niedrigeres Risiko

Höhere Ertragschancen  
Höheres Risiko

**Kepler Mix Ausgewogen (T)** ISIN: AT0000722590

**Aktienquote:**

- etwa 50 % in Anleihen / 50 % in Aktien
- Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 10 % möglich

**Titelselektion:**

- Klassische Fonds „soft“ - fundierte, klassische Selektion

**Risiko- & Ertragsprofil:**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Geringere Ertragschancen  
Niedrigeres Risiko

Höhere Ertragschancen  
Höheres Risiko

**Kepler Mix Dynamisch (T)** ISIN: AT0000722608

**Aktienquote:**

- etwa 20 % in Anleihen / etwa 80 % in Aktien
- Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 10 % möglich

**Titelselektion:**

- Klassische Fonds „soft“ - fundierte, klassische Selektion

**Risiko- & Ertragsprofil:**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Geringere Ertragschancen  
Niedrigeres Risiko

Höhere Ertragschancen  
Höheres Risiko

**Kepler Trend Select Aktienfonds (T)** ISIN: AT0000A32YW2

**Aktienquote:**

- 100 % Aktien
- Veranlagt überwiegend in Aktien internationaler und trendstarker Unternehmen

**Titelselektion:**

- ESG „balanced“ - nachhaltige Selektion

**Risiko- & Ertragsprofil:**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Geringere Ertragschancen  
Niedrigeres Risiko

Höhere Ertragschancen  
Höheres Risiko

## Nachhaltige Veranlagung

Für die nachhaltige Geldanlage stehen Ihnen die drei Ethik-Mix-Fonds der Kepler Kapitalanlagegesellschaft zur Auswahl. Diese Fonds veranlagen ebenfalls global in unterschiedliche Anlageklassen, das Fondsmanagement berücksichtigt dabei aber auch ESG-Kriterien (siehe Seite 7) bei der Titelselektion.

**Kepler Ethik Mix Solide (T)** ISIN: AT0000A19296

**Aktienquote:**

- etwa 80 % in Anleihen / 20 % in Aktien
- Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 20 % möglich

**Titelselektion:**

- ESG „pure“ - strenge nachhaltige Selektion

**Risiko- & Ertragsprofil:**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Geringere Ertragschancen  
Niedrigeres Risiko

Höhere Ertragschancen  
Höheres Risiko

**Kepler Ethik Mix Ausgewogen (T)** ISIN: AT0000ETHIKT8

**Aktienquote:**

- etwa 50 % in Anleihen / 50 % in Aktien
- Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 20 % möglich

**Titelselektion:**

- ESG „pure“ - strenge nachhaltige Selektion

**Risiko- & Ertragsprofil:**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Geringere Ertragschancen  
Niedrigeres Risiko

Höhere Ertragschancen  
Höheres Risiko

**Kepler Ethik Mix Dynamisch (T)** ISIN: AT0000A2RJ52

**Aktienquote:**

- etwa 20 % in Anleihen / etwa 80 % in Aktien
- Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 20 % möglich

**Titelselektion:**

- ESG „pure“ - strenge nachhaltige Selektion

**Risiko- & Ertragsprofil:**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Geringere Ertragschancen  
Niedrigeres Risiko

Höhere Ertragschancen  
Höheres Risiko

Nähere Informationen zu den Fonds finden Sie unter [www.versich.at/fonds4life](http://www.versich.at/fonds4life)

Ein Basisinformationsblatt (BIB) mit den wesentlichen Anlegerinformationen ist in den ÖÖRaiffeisenbanken erhältlich und unter [www.versich.at/bedingungen](http://www.versich.at/bedingungen) abrufbar. Je nach gewählter Veranlagungsstrategie ergeben sich unterschiedliche Chancen- und Risikoprofile.

**Mit gutem  
Gewissen.**





**Eine transparente, flexible und nachhaltige Veranlagung ist Ihnen wichtig? Dann haben Sie mit unserer Pensionsvorsorge Fonds4Life eine gute Wahl getroffen. Denn Sie entscheiden, ob Sie nachhaltig veranlagen wollen, oder doch lieber konventionell. Ihre Veranlagungsstrategie können Sie dabei jederzeit ändern.**

Außerdem sind die nachhaltigen Fonds der Kepler KAG unserer Fonds4Life sowohl mit dem österreichischen Umweltzeichen für Finanzprodukte als auch mit dem FNG-Siegel für nachhaltige Investmentfonds ausgezeichnet.

#### **Österreichisches Umweltzeichen**

Das österreichische Umweltzeichen steht insbesondere für ein Finanzprodukt, welches keine Investitionen in Unternehmen oder Projekte tätigt, die in Zusammenhang mit Folgendem stehen:

- Atomkraft
- Rüstungsindustrie und -handel
- Fossile Brennstoffe
- Gentechnik
- Menschen- und Arbeitsrechtsverletzungen
- Kein Bekenntnis gegen Kinder-, Zwangsarbeit oder Diskriminierung haben
- Investitionen in Immobilien, die strenge Kriterien im Bereich Umwelt und Klima sowie Gesundheit und Soziales, nicht erfüllen. Staaten, die Grundrechte bezüglich Demokratie und Menschenrechte verletzen, in denen die Todesstrafe angewendet wird oder die ein besonders hohes Militärbudget haben.

Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu.

#### **FNG-Siegel**

Das FNG-Siegel ist der Qualitätsstandard für nachhaltige Investments im deutschsprachigen Raum. Das FNG-Siegel gewährleistet sowohl einen Mindeststandard für nachhaltige Fonds als auch weiterführende Qualitätsmerkmale, die eine umfassende Nachhaltigkeitsstrategie der Fonds auszeichnen.

#### **Nachhaltige Geldanlage**

Eine nachhaltige Geldanlage oder nachhaltige Veranlagung orientiert sich an den sogenannten ESG-Kriterien:

- **Umwelt (Environmental)**  
Saubere Energie, Umweltschutz, keine Gentechnik und keine Atom- und Kohlekraftwerke
- **Soziales (Social)**  
Keine Kinderarbeit, Schutz der Menschenrechte und gerechte Arbeitsbedingungen
- **Unternehmensführung (Governance)**  
Keine Korruption oder Geldwäsche

## Wissenswertes

### Investmentfonds

Investmentfonds sind Finanzinstrumente, die das Geld vieler Anleger sammeln und in verschiedene Anlageklassen wie Aktien oder Anleihen investieren.

### Aktien

Aktien sind verbriefte Anteile an Unternehmen (Aktiengesellschaften), die Ihnen die Möglichkeit bieten, an deren Erfolg teilzuhaben.

### Risikostreuung

Risikostreuung ist ein zentraler Aspekt von Investmentfonds. Durch eine breite Auswahl von Einzeltiteln, Regionen oder Branchen reduziert sich das Risiko. Schwächephase einzelner Werte oder Regionen werden durch eine gute Entwicklung anderer kompensiert. Studien zeigen, dass

ein Großteil des Anlageerfolges auf einer ausgewogenen Mischung verschiedener Anlageklassen beruht. Eine Veranlagung in Finanzinstrumente kann aber mit erheblichen Risiken und Verlusten verbunden sein. Fondskurse unterliegen Schwankungen. Der Versicherungsnehmer trägt das volle Veranlagungsrisiko.

### Anleihen

Anleihen sind Schuldverschreibungen, die von Unternehmen oder Regierungen ausgegeben werden und Ihnen regelmäßige Zinszahlungen bieten.

### Fondssparen

Fondssparen über einen Fondssparplan oder eine fondsgebundene Lebensversicherung sind Möglichkeiten, Geld anzulegen und über einen län-

geren Zeitraum hinweg regelmäßig auch bereits mit kleinen Beträgen in einen Fonds zu investieren.

### Cost Average Effect

Um den Cost Average Effect (auch Durchschnittskosteneffekt genannt) zu nutzen, investiert man regelmäßig (Fondssparplan oder fondsgebundene Lebensversicherung mit monatlicher Einzahlung) über einen längeren Zeitraum hinweg gleiche Geldbeträge. Der Vorteil des Cost Average Effects besteht darin, dass Sie nicht versuchen, den besten Zeitpunkt zum Kauf von Fondsanteilen zu finden. Stattdessen investieren Sie kontinuierlich und profitieren langfristig von den Schwankungen der Fondspreise und erhalten im Durchschnitt günstigere Preise für Ihre Fondsanteile.

## Risikohinweise

### Schwankungen

Die Wertentwicklung von Fonds wird durch Schwankungen auf dem Kapitalmarkt beeinflusst und kann daher nicht vorhergesagt werden.

### Bisherige Erträge

Bisherige Gewinne lassen keine Aussagen über künftige Entwicklungen zu.

### Verlust

Es besteht die Möglichkeit, das eingesetzte Kapital bzw. Teile davon zu verlieren.

### Schwankungsbreite

Je höher die Risikoeinstufung eines Fonds, desto höher ist seine Schwankungsbreite und somit das Verlustrisiko.

### Spekulationen

Investmentfonds eignen sich nicht für kurzfristige Spekulationen.

### Anleihefonds

Anleihefonds haben geringere Wertschwankungen, bringen aber auch nur eine durchschnittliche Rendite.

### Aktienfonds

Aktienfonds bieten höhere Ertragschancen, unterliegen aber höheren Risiken.

### Wertentwicklung

Wie sich der Wert eines Investmentfonds entwickelt, hängt auch von der Entwicklung des Wechselkurses der Fremdwährung ab.

### Fonds auf Kredit

Vom Kauf von Fonds auf Kredit wird abgeraten, da dies ein erhöhtes Risiko darstellt.

### Haben Sie Fragen?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater ist gerne für Sie da.

Nähere Infos auch auf [www.versich.at](http://www.versich.at) oder unter +43 5 78 91-0.

ober   
österreichische  
versich.at

Die Veranlagung in Finanzinstrumente kann mit erheblichen Verlusten verbunden sein.  
Ein Basisinformationsblatt (BIB) mit den wesentlichen Anlegerinformationen ist unter [www.versich.at](http://www.versich.at) abrufbar.

Diese Marketingmitteilung enthält kurze, unverbindliche und überblicksartige Informationen zum Produkt. Sie ist kein Angebot im rechtlichen Sinn und stellt keine (Anlage-)Beratung oder Empfehlung dar und kann eine solche auch nicht ersetzen. Sie berücksichtigt nicht Ihre individuellen Verhältnisse, Wünsche und Bedürfnisse. Vollständige und verbindliche Informationen finden Sie in den Antragsunterlagen und Versicherungsbedingungen. Medieninhaber Oberösterreichische Versicherung AG, Linz. Hersteller: druck.at, Leobersdorf. Druckfehler und Irrtum vorbehalten. Stand 11/24.