

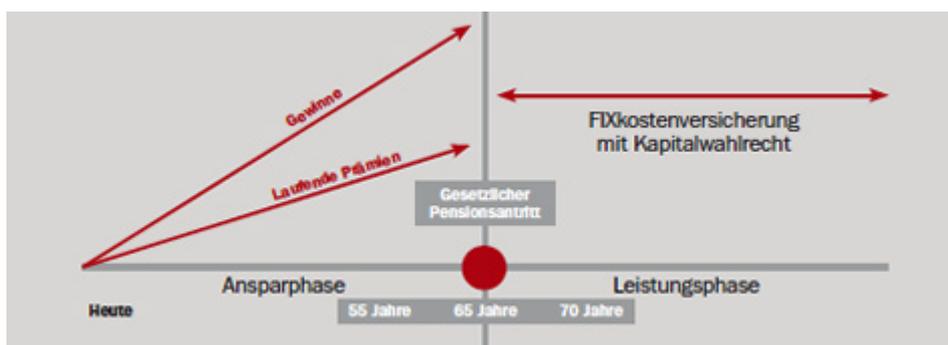
FAQs T156 – FIXkostenversicherung

FIXkosten versichern - geht das?

- Ja, wenn Sie rechtzeitig damit starten und ausreichend vorsorgen
- Jeder von uns kennt sie und hat sie auch: täglich, monatlich, aber fix – Kosten, die unser frei verfügbares Einkommen schmälern. Jetzt und leider auch in Zukunft, wenn Sie nach einem arbeitsreichen Leben Ihre Pension aktiv genießen möchten.

Welche Vorteile bietet die FIXkostenversicherung?

- **Beitragspausen**
Im Fall der Fälle haben Sie die Möglichkeit die Beitragszahlungen auszusetzen und sparen weiter, sobald Sie es sich wieder leisten können.
- **Geldbedarf im Notfall**
Bei unvorhergesehenen Ereignissen können Sie auch während der Laufzeit Teile des Kapitals entnehmen. Dies soll allerdings nur im echten Notfall erfolgen, da eine Kapitalentnahme mit finanziellen Nachteilen verbunden ist (Teilrückkauf). Zudem führt sie zur Nachversteuerung von als Sonderausgaben abgesetzten Beiträgen.
- **Früher aufhören**
Sie wollen schon mehr Freizeit genießen, obwohl Sie noch nicht 65 sind? Reduzieren Sie die Einkommenslücke während der Altersteilzeit und nehmen Sie Ihre private Pension – in geringerer Höhe – schon früher in Anspruch.
- **Länger arbeiten**
Selbst wenn das gesetzliche Pensionsalter noch weiter angehoben wird, können Sie davon profitieren: Sie sparen länger und erhöhen damit auch Ihre private Pension – ein Leben lang!
- **Kapital oder private Pension?**
Sie haben die Wahl! Oder besser gesagt das Kapitalwahlrecht. D.h. Sie können z.B. am Beginn Ihrer Pension einen Teil des Kapitals auf einmal nehmen und sich den Rest als monatliche private Pension auszahlen lassen. Eine Kapitalablöse hat aber eine Nachversteuerung der als Sonderausgaben abgesetzten Beiträge zur Folge.
- **Sicherheit auch im Todesfall**
So schmerzlich dieser Fall für die Hinterbliebenen auch ist – die rasche und unbürokratische Auszahlung einer Ablebenssumme wird garantiert. Ihr Kapital ist nach derzeitiger Gesetzeslage frei von KEST und Einkommensteuer



Welche Art von Versicherung ist die FIXkostenversicherung technisch gesehen?

Die FIXkostenversicherung ist eine klassische Rentenversicherung, und bietet damit gezielte Vorsorge für die Pension durch ertragreiche Kapitalbildung ohne Risiko.

Wie wird bei der FIXkostenversicherung veranlagt?

Die Veranlagung der Beiträge erfolgt nach Abzug der Versicherungssteuer und der tariflichen Kosten im Rahmen des Deckungsstocks der Wüstenrot Versicherungs-AG.

Welche Optionen habe ich am Ende der Laufzeit?

- Sie entnehmen Ihr Kapital zur Ihrer freien Verfügung. Ihr Kapital ist nach derzeitiger Gesetzeslage frei von KEST und Einkommensteuer.
- Sie lassen Ihr Kapital bis zum Pensionsantritt mit oder ohne weiterer Beitragszahlung liegen und nehmen dann eine Pension (lebenslang oder auf eine bestimmte Zeit) in Anspruch.
- Sie entscheiden sich gleich für eine monatliche Pension (lebenslang oder auf eine bestimmte Zeit).

Was passiert im Ablebensfall während der Ansparzeit?

Bei Ableben des Versicherten während der Ansparphase werden die eingezahlten Jahresbeiträge ohne Unterjährigkeitszuschlag, ohne Versicherungssteuer, ohne Zusatzversicherungen, und die bis dahin angesammelte Gewinnbeteiligung an den oder die Bezugsberechtigten ausbezahlt. Der Vertrag erlischt.

Was passiert im Ablebensfall während der Pensionszahlungsphase?

Im Ablebensfall während der Pensionszahlungsphase kommt - aufgrund der vereinbarten Rückgewähr - das noch nicht durch Pensionszahlungen verbrauchte Kapital zur Auszahlung.

Bietet Wüstenrot auch andere Produkte für die Pensionsvorsorge an?

- Eine passende Ergänzung sind Produkte mit zusätzlicher Absicherung der Familie für den Fall der Fälle:
Die Familien-Vorsorge bietet finanziellen Schutz für die Hinterbliebenen.
Die Überlebensvorsorge zahlt auch bei bestimmten schweren Erkrankungen (zB Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall).