

SmartGarant

Häufige Fragen und Antworten

Stand: Mai 2013



SmartGarant	Laufende Prämienzahlung	Einmalprämie
Abschlussalter	0 – 75 Jahre	0 – 75 Jahre
Abtretung / Verpfändung / Vinkulierung	Ja	Ja
Auszahlung bei Ableben	Einbezahlte Prämie (exkl. Versicherungssteuer, exkl. Unterjährigkeitszuschlag) plus angesammelte Gewinne	Einbezahlte Prämie (exkl. Versicherungssteuer) plus angesammelte Gewinne
Auszahlung im Erlebensfall	Versicherungssumme zuzüglich angesammelte Gewinne, mindestens einbezahlte Prämien inkl. Versicherungssteuer	Versicherungssumme zuzüglich angesammelte Gewinne, mindestens einbezahlte Prämien inkl. Versicherungssteuer
Bezugsberechtigter	Frei wählbar	Frei wählbar
Was bedeutet Bruttoprämiengarantie?	Die Donau garantiert Ihnen, dass im Erlebensfall zum Laufzeitende, bei durchgehender Prämienzahlung mindestens die eingezahlten Prämien (inkl. Versicherungssteuer) zur Auszahlung kommen. Bei laufender Prämienzahlung ist die Einzahlung bis zum Laufzeitende Voraussetzung. Die Bruttoprämiengarantie umfasst nicht Prämienanteile für Zusatzversicherungen.	
Was ist ein Cap?	Die Höhe der monatlichen Gewinne wird durch einen Cap begrenzt, der jährlich neu festgesetzt wird. Dieser Cap ist eine monatliche Renditeobergrenze. Alle Gewinne, die über diese Obergrenze hinausgehen, werden zur Finanzierung des Sicherheitsmechanismus genutzt, welcher sicherstellt, dass bei negativer Entwicklung des Index das Jahresergebnis einfach mit Null abgeschrieben werden kann und somit keine Verluste entstehen. Der Cap wird jährlich anhand der Kapitalmarktentwicklung und der aktuellen Gesamtverzinsung der Donau Versicherung vom Anbieter des Indexzertifikats berechnet und festgelegt. Die Donau Versicherung hat auf die Festlegung des Caps durch den Anbieter keinen Einfluss. Durch eine mögliche Veränderung (Herabsetzung/Erhöhung) des Caps kann es zu einer Veränderung (Verringerung/Erhöhung) der Rendite bei indexgebundener Gewinnveranlagung kommen.	
Cap	Die aktuelle Höhe beträgt 4,41% monatlich und wird jährlich neu berechnet	Die aktuelle Höhe beträgt 4,41% monatlich und wird jährlich neu berechnet
Wertanpassung	Möglich, 4% p.a.	–
Was ist der SmartAktienIndex?	Der SmartAktienIndex basiert auf dem EUROSTOXX 50® Index, dem Aktienindex mit den wichtigsten und größten Unternehmen im Euroraum. Der SmartAktienIndex besitzt eine Steuerung des Investitionsgrads in den EUROSTOXX 50®. Je nach Volatilität, wird zwischen Aktien und Geldmarktanlagen umgeschichtet. Täglich wird der geeignete Investitionsgrad in Aktien überprüft und die Zusammensetzung des SmartAktienIndex bei Bedarf entsprechend angeglichen.	
Was ist ein Index?	Im Aktienindex wird eine bestimmte Gruppe von Aktien zusammengefasst. Der Index verdeutlicht die Marktentwicklung, ist somit Stimmungsbarometer und kann als Grundlage für Anlageentscheidungen oder als Benchmark dienen.	
Wie berechnet sich die jährliche Rendite des Index?	Die maßgebliche Jahresrendite errechnet sich aus der Summe der monatlichen positiven und negativen Wertentwicklungen des Aktienindex unter Berücksichtigung des Caps. Ist die Summe der maßgeblichen Monatsrenditen nicht positiv, wird die Rendite auf 0% gesetzt.	

Indexstichtag	15.12. jeden Jahres	15.12. jeden Jahres
Kapitalentnahme/Teilrückkauf	Teilrückkauf möglich, Reduktion der Bruttoprämienangarie	Teilrückkauf möglich, Reduktion der Bruttoprämienangarie
Laufzeit	Mindestens 15 Jahre	Mindestens 15 Jahre
Mindestprämie	Monatlich EUR 50,-	Einmalprämie EUR 5.000,-
Performanceabbildung	www.smartaktienindex.at	www.smartaktienindex.at
Prämienerhöhungen	Möglich (Anfrage Fachabteilung)	Möglich (Anfrage Fachabteilung)
Rentenauszahlung bei Ablauf	Ja, ist möglich. Verrentung erfolgt mit der zu diesem Zeitpunkt gültigen Rententafel.	Ja, ist möglich. Verrentung erfolgt mit der zu diesem Zeitpunkt gültigen Rententafel.
Rückkauf	Möglich, Rückkaufsabschlag 4%	Möglich, Rückkaufsabschlag 4%
Steuer	Gewinne sind KEST-, ESt-, Wertpapier-KEST- und Spekulationssteuerfrei Voraussetzung: Einhaltung der 15-jährigen Vertragsdauer.	Gewinne sind KEST-, ESt-, Wertpapier-KEST- und Spekulationssteuerfrei Voraussetzung: Einhaltung der 15-jährigen Vertragsdauer.
Tarifcode	8DZ	8FZ
Veranlagung	Die Veranlagung der Gewinnanteile erfolgt je nach Wahl in den Aktienindex „SmartAktienIndex“ oder in die klassische Gewinnveranlagung.	
Unterjährigkeitszuschlag	monatlich 3%, vierteljährlich 2%, halbjährlich 1%	–
Wie wird zu Beginn der Versicherung veranlagt?	Sie starten zu Beginn mit einer Gewinnveranlagung im SmartAktienIndex.	
Wie oft kann ich zwischen Index- und klassischer Veranlagung wechseln?	Einmal jährlich	Einmal jährlich
In welche Veranlagungsform wird investiert, wenn ich mich nicht bei der Donau melde?	Sofern Sie nicht aktiv eine andere Veranlagungsform beantragen, investieren Sie weiterhin in die zuletzt maßgebliche Veranlagungsform.	
Was bedeutet „klassische Verzinsung“?	Die klassische Verzinsung entspricht der Gesamtverzinsung der Donau und beträgt derzeit 3,25%. Da die in künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die zu erwartende Gewinnbeteiligung bzw. den Prämienbonus auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde gelegt sind. Solche Angaben sind daher unverbindlich. Die tatsächlich zur Auszahlung gelangende Gewinnbeteiligung bzw. der zukünftige Prämienbonus hängt allein von den während der Laufzeit des Vertrages erzielten Überschüssen ab.	
Was bedeutet „Lock-In“?	Die Sicherung der positiven jährlichen Wertentwicklungen. Einmal erwirtschaftete Gewinne können Sie damit nicht mehr verlieren.	
Wo sind meine Prämien veranlagt?	Deckungsstock	Deckungsstock
Wertnachricht	Einmal jährlich	Einmal jährlich
Zahlungsart	monatlich/vierteljährlich/halbjährlich/jährlich	Einmalzahlung
Was bedeutet „indexgebunden“?	Bei der indexgebundenen Lebensversicherung ist die Versicherungsleistung im Todes- und Erbensfall an die Wertentwicklung eines (Aktien-) Index gebunden.	