

SmartGarant

Vorsorge am richtigen Kurs
mit Bruttoprämiengarantie
von der Donau.



Die smarte Variante
vorzusorgen.

Flexibel wie das Leben

Donau
VIENNA INSURANCE GROUP



Die smarte Variante vorzusorgen - mit 100%iger Bruttoprämiengarantie¹⁾ von der Donau

Es gibt verschiedene Vorsorgemöglichkeiten, doch Sie sollten sorgfältig entscheiden, welche für Sie die richtige ist. Die Donau hat für Sie ein Produkt entwickelt, welches Ihnen diese wichtige Entscheidung erleichtern soll.

Mit dem SmartGarant bleibt Ihre Vorsorge auf Kurs.

Wir setzen auf Sicherheit mit guten Renditechancen, eine Kombination, die Sie sorglos durch die finanziellen Angelegenheiten in Ihrem Leben gehen lassen soll. Der SmartGarant kombiniert die Sicherheit einer klassischen Lebensversicherung mit der möglichen Teilnahme an den Chancen des Aktienmarktes auf ideale Weise. Die Sparprämie wird in eine klassische Lebensversicherung investiert. Nach Ihrer Wahl können Sie die sich daraus ergebende Gewinnbeteiligung in der klassischen Lebensversicherung belassen oder in die Teilnahme an einem Aktienindex veranlassen und so von den Börsenerfolgen der 50 führenden Unternehmen im Euroraum profitieren. Dieser Aktienindex (SmartAktienIndex) bietet Ihnen die Chance auf eine attraktive Performance.

Bei Direktanlagen an den Börsen kann es zu Kapitalverlust kommen, beim SmartGarant haben Sie dieses Risiko nicht zu fürchten, Kapitalverlust ist ausgeschlossen und Ihre Vorsorge gesichert. Sollte der Index ein negatives Jahresergebnis aufweisen, hat dies keine Auswirkungen auf Ihre Vorsorge, denn in diesem Fall wird das Jahresergebnis auf Null gesetzt und somit werden Verluste vermieden. Ist Ihnen eine weitere Partizipation am Index zu unsicher, wechseln Sie einfach im Folgejahr in die klassische Gewinnbeteiligung. Zeigt der Aktienindex wieder die gewünschte Performance, wechseln sie im kommenden Versicherungsjahr einfach wieder zurück. Eine jährliche Lock-In-Funktion sichert Ihre erzielten Gewinne. Zusätzlich bietet Ihnen die Donau eine 100%ige Bruttoprämiengarantie zum Laufzeitende.

SmartGarant bietet Ihnen die Möglichkeit entweder mit laufender Prämienzahlung oder durch Einmaleralag in Ihre private Vorsorge zu investieren. Noch dazu sind Zuzahlungen möglich.

Der SmartGarant ist ein wirklich smartes Vorsorgeprodukt, welches viele Vorteile für Sie vereint:

- **Chance auf hohe Rendite**
- **Flexibilität und Sicherheit**
- **Jährlicher Lock-In bereits erreichter Gewinnanteile**
- **100%ige Bruttoprämiengarantie der Donau zum Laufzeitende**

Ihre Vorsorge sollte sich Ihren Bedürfnissen anpassen – und nicht umgekehrt.

1) Die Donau garantiert Ihnen, dass zum Laufzeitende Ihrer Versicherung mindestens die eingezahlten Prämien (inkl. Versicherungssteuer) zur Auszahlung kommen.

Nutzen Sie den Rückenwind der Donau – ohne Verlustrisiko

Wenn Sie Ihre Vorsorge beginnen, starten Sie im Index. In Folge können Sie jährlich entscheiden, ob Sie weiter im Index verbleiben oder in die klassische Gewinnbeteiligung wechseln wollen. Jedes Jahr können Sie erneut wechseln. Die klassische Gewinnbeteiligung beträgt aktuell 3,25%²⁾ der Sparprämie.

Mit der Indexpartizipation profitieren Sie von den Chancen europäischer Qualitätsaktien. Der SmartAktienIndex basiert auf der Performance des Dow Jones EURO STOXX 50® und somit auf dem Erfolg der 50 führenden Unternehmen des Euroraumes. Damit profitieren Sie von einer breiten Risikostreuung über verschiedene Länder und Branchen hinweg. Die monatlichen Gewinne und Verluste werden zu einem Jahresergebnis addiert und das positive Ergebnis wird für Sie nach dem Lock-In-Prinzip gesichert.

Die Performance des SmartAktienIndex können Sie jederzeit unter dem angegebenen Link verfolgen:
<http://www.smartaktienindex.at>

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 Ihnen somit keine Verluste entstehen. Der Cap wird jährlich anhand der Kapitalmarktentwicklung und der aktuellen Gesamtverzinsung der Donau Versicherung berechnet.

Die maßgebliche Jahresrendite errechnet sich durch die Summe der monatlichen Gewinne und Verluste des Index (unter Berücksichtigung des Caps).

Beispiele unterschiedlicher Performances mit angenommener monatlicher Renditeobergrenze von 4,41%³⁾

Sehr gute Performance			Mittlere Performance			Ohne Wertverlust		
Zeitraum	Smart-AktienIndex	SmartAktien-Index mit Cap 4,41% ³⁾	Zeitraum	Smart-AktienIndex	SmartAktien-Index mit Cap 4,41% ³⁾	Zeitraum	Smart-AktienIndex	SmartAktien-Index mit Cap 4,41% ³⁾
Jän.05	1,56%	1,56%	Jän.12	2,70%	2,70%	Jän.11	6,51%	4,41%
Feb.05	3,57%	3,57%	Feb.12	4,59%	4,41%	Feb.11	1,37%	1,37%
Mär.05	- 0,25%	- 0,25%	Mär.12	- 1,28%	- 1,28%	Mär.11	- 6,51%	- 6,51%
Apr.05	- 6,02%	- 6,02%	Apr.12	- 5,80%	- 5,80%	Apr.11	3,78%	3,78%
Mai.05	6,68%	4,41%	Mai.12	- 5,37%	- 5,37%	Mai.11	- 4,40%	- 4,40%
Jun.05	4,58%	4,41%	Jun.12	4,30%	4,30%	Jun.11	- 1,97%	- 1,97%
Jul.05	5,89%	4,41%	Jul.12	0,83%	0,83%	Jul.11	- 4,58%	- 4,58%
Aug.05	- 2,61%	- 2,61%	Aug.12	1,76%	1,76%	Aug.11	- 11,98%	- 11,98%
Sep.05	6,15%	4,41%	Sep.12	1,83%	1,83%	Sep.11	-2,08%	- 2,08%
Okt.05	- 3,63%	- 3,63%	Okt.12	1,76%	1,76%	Okt.11	2,72%	2,72%
Nov.05	4,16%	4,16%	Nov.12	3,51%	3,51%	Nov.11	- 0,33%	- 0,33%
Dez.05	5,58%	4,41%	Dez.12	2,96%	2,96%	Dez.11	- 0,15%	- 0,15%
Maßgebliche Jahresrendite	25,66%	18,83%	Maßgebliche Jahresrendite	11,79%	11,61%	Maßgebliche Jahresrendite	-17,62%	-19,72% = 0,00%

Hinweis: Prozentsätze geben die Steigerung des angesammelten Guthabens (aufgrund der Indexentwicklung unter Berücksichtigung des CAP) an.

Die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ!

2) 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.

3) Der Cap wird für jedes Indexjahr neu festgelegt.



Über Jahre hinweg bewährt

In der Vergangenheit hat sich der SmartAktienIndex bewiesen. Ein Blick in die Vergangenheit zeigt, wie positiv sich die Performance des SmartGarant auf Ihre Vorsorge auswirken kann.

Die unten angeführte Darstellung stellt die Performances über jeweils 15 Jahre verschiedenster Perioden dar.

Jährliche Entwicklung des Index in einem 15-Jahre-Zeitraum⁴⁾

Zeitraum	Durchschnittliche Entwicklung p.a.	Zeitraum	Durchschnittliche Entwicklung p.a.
1988 – 2002	9,0 %	1994 – 2008	8,3 %
1989 – 2003	8,3 %	1995 – 2009	8,8 %
1990 – 2004	7,3 %	1996 – 2010	7,9 %
1991 – 2005	8,6 %	1997 – 2011	7,1 %
1992 – 2006	9,5 %	1998 – 2012	6,7 %
1993 – 2007	9,5 %		

Hinweis: Prozentsätze geben die Steigerung des angesammelten Guthabens (aufgrund der Indexentwicklung unter Berücksichtigung des CAP) an.

4) Unter Berücksichtigung einer angenommenen monatlichen Renditeobergrenze von 4,41%. Jahre in denen die Summe der maßgeblichen Monatsrenditen nicht positiv ist, werden dabei auf eine Rendite von 0% gesetzt. Bisherige Wertentwicklungen liefern keinen Hinweis auf zukünftige Renditen. Der Cap wird für jedes Indexjahr neu festgelegt.

Smart vorsorgen

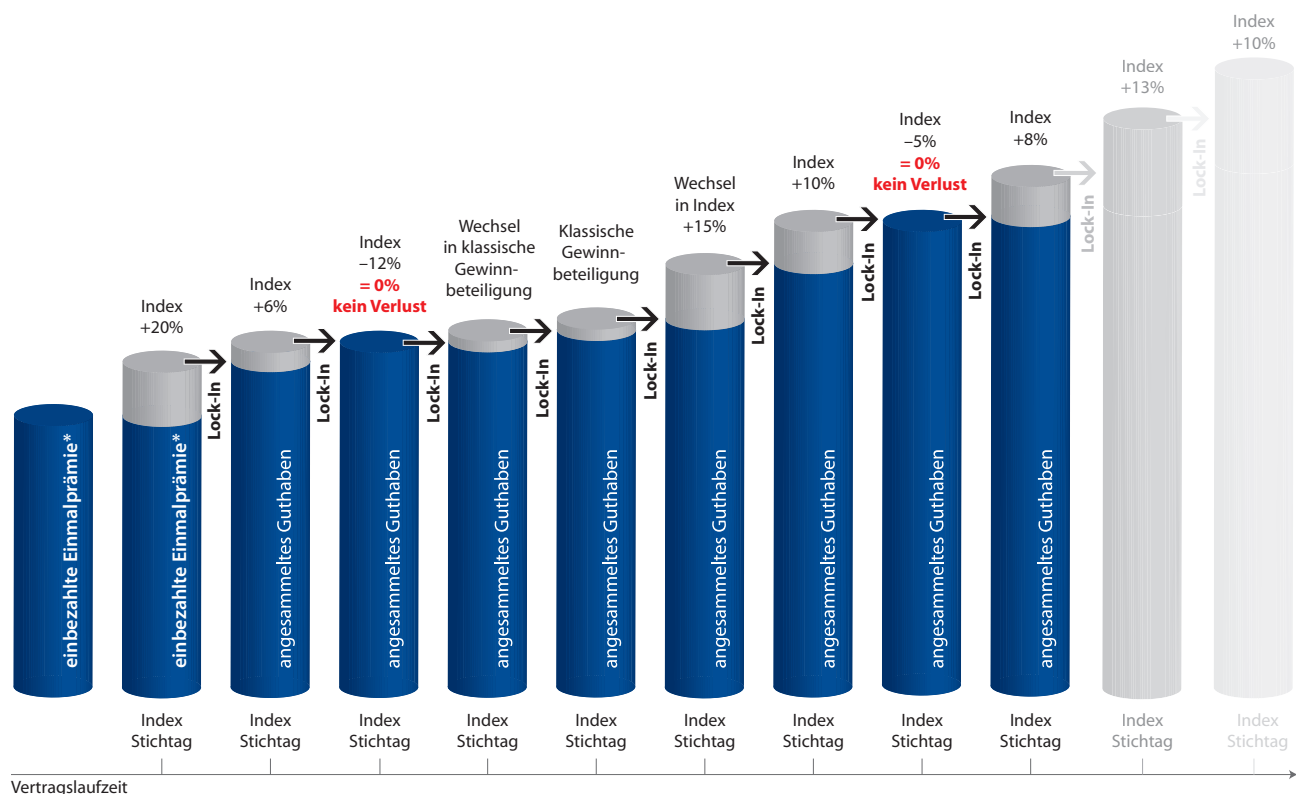
Der SmartGarant hat seinen Namen verdient. Er bietet nicht nur eine Chance auf Rendite, vielmehr ist er ein Instrument, um flexibel und smart vorzusorgen.

Einmal im Jahr haben Sie die Möglichkeit zu entscheiden, ob Sie am Index partizipieren oder in eine klassische Gewinnbeteiligung wechseln wollen.

Dass beim SmartGarant selbst bei schlechter Marktlage eine negative Rendite unmöglich ist, wissen Sie schon. Sollte Ihnen die Performance des Index jedoch so gar nicht gefallen, dann wechseln Sie einfach in die klassische Gewinnbeteiligung. So lange, bis Sie die Möglichkeit haben, aufs Neue zu entscheiden wo Sie im Folgejahr veranlagten wollen.

Rechtzeitig vor Ende des Indexjahres (Indexstichtag 15.12.) erhalten Sie Informationen, die als Grundlage Ihrer Entscheidung für das kommende Jahr dienen sollen. Darin finden Sie die bisherige Entwicklung der laufenden Indexpartizipation, den monatlichen Cap für die Folgepartizipation und die Höhe der klassischen Gewinnbeteiligung für das neue Indexjahr. Wenn nicht anders von Ihnen gewünscht, verbleiben Sie in der jeweils von Ihnen aktuell gewählten Veranlagungsvariante.

Darstellung von Wahloptionen am Beispiel eines willkürlich angenommenen Verlaufes eines Einmalerlags. Bei laufender Prämienzahlung setzt sich die Berechnungsbasis für die Indexpartizipation, also das angesammelte Guthaben, aus den bereits eingezahlten Sparprämien und den eingelockten Gewinnanteilen zusammen.



* Einmalprämie abzüglich Kosten und Versicherungssteuer

Hinweis: Der Versicherungsnehmer trägt das Veranlagungsrisiko und die bei einer Insolvenz des Anbieters des Indexzertifikats eintretenden Folgen, insbesondere den Verlust des jeweils im Indexzertifikat veranlagten Gewinnanteils. Die DONAU haftet weiters nicht für die Leistung des Ertrages durch den Anbieter des Indexzertifikats. Bereits von diesem geleistete und Ihrem Vertrag gutgeschriebene Erträge bleiben jedoch jedenfalls erhalten.



Das Donau Plus

- Attraktive Renditechancen durch Beteiligung am SmartAktienIndex
- Kein Verlustrisiko im Erlebensfall bei Ablauf der Versicherungsdauer
- Sicherung bereits erzielter Erträge durch automatischen Lock-In
- Möglichkeit zwischen Indexpartizipation und klassischer Gewinnbeteiligung jährlich zu wechseln
- Bruttoprämiengarantie 100 % zum Laufzeitende von der Donau
- Steuerliche Vorteile: KEST-, ESt-, Aktien- und Spekulationssteuerfrei
- Vorteile aus klassischer und indexgebundener Lebensversicherung vereint
- Laufende Einzahlungen (mind. EUR 50,-/Monat) oder Einmalerlag (mind. EUR 5.000,-)
- Ablebensschutz (eingezahlte Prämien zzgl. Gewinnanteile)
- Auszahlung als Kapital oder Rente wählbar
- Erhöhungen und Zuzahlungen möglich
- Wertanpassung 4% p.a. wählbar
- Wählbare Laufzeit ab 15 Jahren



MyDonau – Ihr elektronisches Postfach bei der Donau

- **Das kostenlose Online-Service für Donau-Kundinnen und -Kunden.**
- **Behalten Sie jederzeit den Überblick über Ihre Versicherungsdokumente bei der Donau.**
- klare Übersicht über Ihre Versicherungsdokumente bei der Donau
- Verständigung per E-Mail, sobald ein neues Dokument in MyDonau abgelegt wird
- jedes Dokument ist downloadbar und auf Ihrem PC oder Notebook speicherbar
- die Dokumente werden dauerhaft abgelegt
- jederzeit und von überall aus Zugriff
- maximale Sicherheit durch ein individuelles Passwort, welches vor jeder Anmeldung per SMS zugesendet wird
- **Download Ihrer Finanzamtsbestätigung**

Wenn Sie die Vorteile von MyDonau in Zukunft nicht mehr missen wollen, benötigen wir eine Einverständniserklärung. Das Formular für die Vereinbarung der elektronischen Kommunikation samt Nutzungsbedingungen finden Sie auf www.mydonau.at

Für weitere Informationen steht Ihnen Ihr Berater gerne zur Verfügung.

Serviceline: 050 330 330

www.donauversicherung.at; donau@donauversicherung.at

Medieninhaber und Hersteller: Donau Versicherung AG Vienna Insurance Group, Schottenring 15, A-1010 Wien
Verlags- und Herstellungsort: Wien – Bildnachweis: shutterstock
Gestaltung: Marketing & Vertrieb – Donau Versicherung AG



Zweck dieses Folders ist eine kurze und geraffte Information über unsere Produkte. Er ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Der Folder wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche und vollständige Informationen verweisen wir auf die Antragsunterlagen und die Versicherungsbedingungen.