

WWK PremiumFonds Rente powered by & Familienbonus Plus

Steuerlast mit dem Familienbonus Plus direkt reduzieren

Mit dem Familienbonus Plus hat der österreichische Staat seit dem 01.01.2019 einen attraktiven Steuerabsetzbetrag für Erziehungsberechtigte eines Kindes, für das Familienbeihilfe bezogen wird, ins Leben gerufen. Für maximal drei Kinder kann für jedes Kind pro Jahr ein Betrag von bis zu 1500 Euro von der Einkommenssteuer abgesetzt werden. Für Kinder, die bereits volljährig sind, kann ein verminderter Familienbonus Plus in Höhe von 500 Euro pro Kind und Jahr geltend gemacht werden, solange Familienbeihilfe bezogen wird.

Um den Familienbonus Plus geltend zu machen, müssen Kunden lediglich das vierseitige Formular E 30 des Bundesministeriums für Finanzen ausfüllen und es unterschrieben bei ihrem Arbeitgeber abgeben. Wichtig: Es muss auch eine Bestätigung über den Familienbeihilfenanspruch beigelegt werden. Diesen erhalten Kunden über das Finanzamt oder bei Finanzonline.

Der Familienbonus Plus bietet Kunden für sich selbst und für ihre Kinder einmalige Chancen. Wird die Steuerersparnis beispielsweise in eine leistungsstarke Fondspolizze einbezahlt, können damit stattliche Sparbeträge erreicht werden und das ganz ohne spürbaren finanziellen Aufwand.

Fondspolizzen bieten hohe Renditechancen

Kunden können bei Fondspolizzen durch den Einschluss von Investmentfonds sehr hohe Aktienquoten realisieren. Sie bieten damit insbesondere bei langfristigen Ansparvorgängen hohes Ertragspotential und damit in der Regel attraktive Ablaufleistungen.

Eine besonders interessante Fondspolizze ist die WWK Premium FondsRente, die die WWK Lebensversicherung a. G. seit vielen Jahren in Österreich anbietet. Der Versicherer garantiert dabei den bei Vertragsabschluss gültigen Rentenfaktor zu 100%. Errechnet sich zum Zeitpunkt des tatsächlichen Rentenbeginns ein höherer Rentenfaktor als der bei Vertragsbeginn garantierte, so wird der Kunde automatisch besser gestellt.

Auf der Anlageseite stellt die WWK eine Vielzahl von renditestarken Fonds namhafter Investmentgesellschaften zur Verfügung. Insgesamt können Kunden aus einer Palette von über 75 Fonds und mehreren speziellen Anlagestrategien wählen. Äußerst komfortabel ist auch die

Tarifkonstruktion der Fondspolizze: Kunden brauchen sich bei Vertragsabschluss nicht für einen festen Rentenbeginn zu entscheiden. Dieser kann je nach persönlicher Situation durch das Lebensphasenmodell individuell realisiert werden. Auch der Hinterbliebenenschutz ist individuell und bedarfsgerecht wählbar.

WWK Premium FondsRente Kids – die besondere Fondspolizze für Kinder

Mit der besonderen Tarifvariante WWK Premium FondsRente Kids unterstützen Eltern ihre Kinder optimal beim Start ins eigene Leben und legen damit den Grundstein für eine solide Altersvorsorge. Der Mindestbeitrag (inkl. Versicherungssteuer) beträgt nur 26 Euro im Monat.

Eine Besonderheit des Tarifs ist die sogenannte WWK BioRisk-Option. Damit erhalten die versicherten Kinder bereits bei Vertragsabschluss, durch die Beantwortung von fünf vereinfachten Gesundheitsfragen, die Möglichkeit ihre eigene Arbeitskraft zu einem späteren Zeitpunkt wirkungsvoll abzusichern. Und das ganz ohne Mehrbeitrag und ohne erneute Gesundheitsprüfung bei Aktivierung bis zum 30. Lebensjahr.

Die Versicherungslösungen der WWK eignen sich damit hervorragend als Anlagemöglichkeit für die aus dem Familienbonus Plus zur Verfügung stehenden finanziellen Mittel. Informieren Sie Ihre Kunden über die bisher größte Entlastungsmaßnahme für Familien und profitieren auch Sie vom Familienbonus Plus. ■



Von Stefan Otto, Vertriebsdirektor Österreich der WWK Lebensversicherung a. G.