



**UNION Versicherungs-
Aktiengesellschaft**

Schottenring 27-29
1010 Wien
Tel.: (+43) 1 313 83 0
Fax: (+43) 1 313 83 7490
office@union.at
www.union.at

MeinSuccess 

Mein Success Finanz AG

Jasomirgottstraße 6
1010 Wien
Tel.: (+43) 1 531 88 305
Fax: (+43) 1 531 88 319
office@meinsuccess.com
www.meinsuccess.com

Das Leben **genießen!**



Julius'

Die ertragsstarke Rente

MeinSuccess 



Finanziell unabhängig
und sorgenfrei sein

Finanzielle Unabhängigkeit ist Lebensqualität

Leben. Genießen. Die Welt umarmen! Unendlich viele Abenteuer warten auf Sie. Wenn Sie Zeit haben, in der fernen Pensionszukunft, möchten Sie all die schönen Dinge erleben, von denen Sie der Berufsalltag jetzt abhält. Doch wie wird es dann mit Ihren Finanzen aussehen? Werden Sie es sich dann leisten können, sich Ihre Träume zu erfüllen? Heute ist die finanzielle Unabhängigkeit für Sie kein Problem. Sie verdienen gutes Geld und haben die Chance, etwas beiseite zu legen. Aber später? Die Prognosen für das Pensionssystem sind düster. Die ausreichende Pensionsversorgung ist zunehmend in Frage gestellt. Eine Erhöhung des Eintrittsalters, steigende Durchrechnungszeiträume und sinkende Auszahlungen sind bereits Realität. Die Schere zwischen Aktiv- und Pensionseinkommen geht immer weiter auf.

Machen Sie der Pensionslücke einen Strich durch die Rechnung

Für eine sorgenfreie und unbeschwerte Zukunft, die Sie ganz nach Ihren Wünschen gestalten können, haben wir **Julius'**, die ertragsstarke Rente aus dem Hause Meinl, entwickelt. Mit **Julius'** machen Sie der Pensionslücke einen Strich durch die Rechnung. Durch

Julius' erzielen Sie auch später ein gesichertes Einkommen in planbarer Höhe, ein Einkommen, das niemand kürzen oder streichen kann. Die Zukunftsvorsorge von Meinl bringt die Finanzierungslücke zwischen Aktiv- und Pensionseinkommen zum Schmelzen und schafft finanziellen Spielraum. Denn die Rente, die Sie für Ihre goldenen Jahre benötigen, muss mehr liefern als die Butter aufs Brot.

Julius' – für höchste Ansprüche

Julius' ist die bessere Zukunftsvorsorge. Für die Erfüllung Ihrer Ansprüche wird bei **Julius'** Ihr Kapital nach den Prinzipien des Aktiven Veranlagungsmanagements veranlagt.

Ihre ganz persönliche Pensionsvorsorge

- **ertragsstark**
- **flexibel**
- **sicher**
- **garantiert**

Maßgeschneidert speziell nach Ihren Wünschen

DAS KLEINGEDRUCKTE – BEI UNS GANZ GROSS:

Julius', die Zusatzrente mit dem More

PRÄMIENGEFÖRDERT. Mit **Julius'** kommen Sie selbstverständlich in den **Genuss einer staatlichen Prämienförderung**. Die Prämie beträgt zwischen **8,5 und 13,5 Prozent** Ihrer jährlichen Einzahlung. Innerhalb dieser Bandbreite wird die Förderung von Jahr zu Jahr neu festgelegt. Für 2004 macht die Förderung **9 Prozent von bis zu 1.901 Euro** aus. Dieser Zuschuss ist erfreulich, stellt aber keineswegs den wichtigsten Vorteil dar, den **Julius'** zu bieten hat.

FLEXIBEL. Die Laufzeit von **Julius'** bewegt sich von **15 bis 25 Jahren** und ist innerhalb dieser Zeitspanne **frei wählbar**. Sie bestimmen, wann Sie aussteigen wollen, ob Sie über die volle Distanz gehen oder Ihr Kapital etwas früher aus dem Rennen nehmen. Das Beste daran ist, dass Sie diese Entscheidung nicht jetzt und hier fällen müssen. Sie können in aller Ruhe nachdenken und später darüber befinden. Also **nehmen Sie sich Zeit** und treffen Sie an einem für Sie **passenden Zeitpunkt** Ihre Wahl.

STEUERFREI. Für **Julius'** sind keine Steuern fällig. Weder bei den Einzahlungen noch bei den Rentenauszahlungen werden **Abgaben abgezogen**. Und auch in der Zeit, in der Ihr Geld vermehrt wird, schlägt der Fiskus nicht zu. **Julius'** ist von allen Steuern – Einkommensteuer, Kapitalertragssteuer, Erbschaftssteuer und Versicherungssteuer – befreit. Ihr Kapital kann so **unbelastet von steuerlichen Eingriffen** wachsen.

BEITRAGSHÖHE. Bei **Julius'** ist die Höhe der Beiträge offen. Die Einzahlungen können zwischen **30 Euro pro Monat** und der **maximal geförderten Summe pro Jahr** ausmachen. Sie allein legen fest, wie viel Sie einzahlen wollen und bestimmen damit maßgeblich die Höhe Ihrer späteren Rente. Auch bei der **Wahl der Einzahlungsintervalle** sind sie vollkommen **frei**. Ob Sie lieber monatlich sparen oder einmal jährlich die Prämie überweisen, bleibt Ihrer Entscheidung überlassen.

KAPITALGARANTIE. Durch **Julius'** bekommen Sie für das eingezahlte **Kapital eine Garantie**. Das bedeutet, dass **Verluste ausgeschlossen** sind und von Ihren Einzahlungen nichts verloren gehen kann. Als Zusatzplus gilt diese Garantie auch dann, wenn Sie das Geld nicht für eine Rente verwenden, sondern es sich auf einmal auszahlen lassen. Damit bekommt der **Aspekt der Sicherheit ein noch höheres Gewicht**. Die **Performance bleibt nach oben unbegrenzt**.

VERSICHERUNG. **Julius'** beinhaltet neben all den Vorteilen auch eine **Versicherung für Ihr Leben** und ist problemlos vererbbar. Die Erben können auch hier wieder zwischen mehreren Möglichkeiten wählen. Sie können sich aussuchen, ob sie **Julius'** behalten und den **Vertrag für sich selbst weiterführen**, das **Kapital zur weiteren Vermehrung stehen lassen** oder die **eingezahlten Prämien plus Förderungen und Gewinnanteilen** auf einen Schlag herausnehmen und **nach Belieben verwenden**.

Jetzt das Erreichte
sichern und
die Basis schaffen

KOSTEN. Was der Spaß kostet? So viel an Zusatzleistungen, Flexibilität und Wahlmöglichkeiten muss doch extrem hohe Kosten verursachen, nicht wahr? Mitnichten. Bei **Julius'** sind die Kosten extrem gering und bewegen sich am unteren Ende des Marktniveaus. In diesem **schmalen Kostensatz** sind sämtliche Aufwendungen für das Vermögensmanagement, die Kapitalgarantie und die Verwaltung enthalten. **Erstaunlich, nicht?**



ES IST ...

- das Pensionsalter erhöht
- der Durchrechnungszeitraum erweitert
- die Höhe der Pension nicht gesichert
- die Finanzierungslücke vergrößert
- die Rente nur zu einem kleinen Teil vererbbar

ICH WILL ...

- einen gesicherten Auszahlungszeitpunkt
- eine Laufzeit, die ich beeinflussen kann
- die Pensionshöhe selbst bestimmen
- die Einkommenslücke reduzieren
- die Rentenansprüche voll vererben können



für den Wohlstand
in Sicherheit

Julius', die ertragsstarke Power-Pension mit dem Mohren

Wie Ihr Kapital veranlagt wird

Aktives Veranlagungsmanagement

Wir könnten es uns leicht machen und Ihre Prämien ganz einfach verwalten. Das tun wir nicht. Wir kümmern uns **aktiv um die Vermehrung Ihrer Einzahlungen**, weil wir wollen, dass **Julius'** für Ihr Geld die höchsten Renditen erwirtschaftet.

Ein bisschen Theorie:

Keine Angst, wir langweilen Sie nicht und machen es ganz kurz. Aktives Veranlagungsmanagement steht für das Nutzen von Chancen auf den Kapitalmärkten und Vermeiden von Risiken, sprich Verlusten. Aktien, Anleihen und Immobilien unterliegen marktbestimmten Wertschwankungen. Sie kennen das. Mal steigen die Aktienkurse in den Himmel, dann sind sie wieder ganz unten. Glücklicherweise gehen die Renditen von Aktien, Anleihen und Immobilien meistens nicht gleichzeitig in dieselbe Richtung. Beim Aktiven Veranlagungsmanagement werden die jeweils renditestärksten Investments ausgesucht. Dafür stehen Spezialisten bereit, die auf den Kapitalmärkten unentwegt nach Chancen Ausschau halten und die Investitionsentscheidungen treffen. Und sie sind verdammt gut darin, das Richtige zu wählen.

Die Veranlagung:

Bei Julius' werden die eingehenden Prämien in Aktien, Anleihen und Immobilienaktien veranlagt. Die Anteile der einzelnen Anlageformen können stark schwanken. Wie viel in welcher Kategorie investiert wird, hängt eben von den Chancen ab, die auf den Kapitalmärkten zu finden sind. Die Ausrichtung an den Möglichkeiten der Märkte als fixer Bestandteil des Aktiven Veranlagungsmanagements garantiert die besten Renditen. Darüber hinaus investiert **Julius'** nur in Werte bester Bonität. Bei den Anleihen sind das Euro-Papiere von ausgesuchten Emittenten, bei Aktien liquide Papiere von Best Performern, und bei den Immobilien finden nur jene Eingang, die auch überdurchschnittliche Renditen erwarten lassen. Der Ertragssicherung wird höchste Aufmerksamkeit gewidmet. So können bereits erzielte Gewinne durch Hedging-Maßnahmen abgesichert werden. Wie diese flexible Veranlagung wirkt und welche Renditen damit beispielsweise möglich sind, zeigen eindrucksvoll die nebenstehenden Grafiken.

für morgen,
für ein ganzes Leben!

Hedge-Fonds:

Die Bezeichnung Hedge-Fonds leitet sich vom britischen „Hedge“ für Hecke ab. Hecken schützen Wiesen und Felder vor kalten Winden. Hedge-Fonds sind dazu da, Ihre Erträge vor den Folgen negativer Kursentwicklungen zu bewahren. Gekonnt eingesetzt, bilden diese Instrumente den stabilisierenden Faktor in den Portfolios.

Ablaufmanagement:

Bei jedem langfristigen Investment gibt es heikle Phasen, denen besondere Aufmerksamkeit gewidmet werden muss. Bei der Zukunftsvorsorge treten diese gegen Ende der Laufzeit auf, wenn es gilt, das erzielte Ergebnis zu bewahren. Hier wird bei **Julius'** das Risiko strikt minimiert und bei Bedarf die Veranlagung auf schwankungsresistente Werte umgestellt.

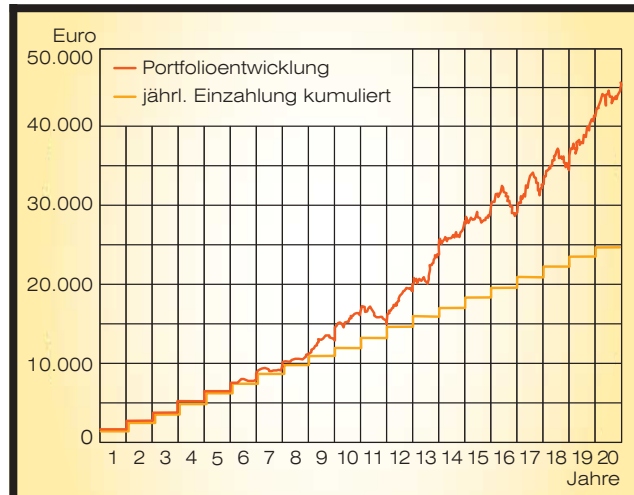
Die Vorschriften:

Die Investition Ihrer Prämien erfolgt innerhalb eines vom Gesetzgeber vorgegebenen Rahmens. Demnach müssen mindestens 40 Prozent der Beträge in Aktien veranlagt werden, die an EU-Börsen notieren, deren Kapitalisierung nicht höher ist als 30 Prozent des Bruttosozialprodukts. **Julius'** ist als ertragsstarke Rente konzipiert und spielt seine Vorzüge bei einer widmungsgemäßen Verwendung so richtig aus. Bei jeglicher Einmalauszahlung des Kapitals sind die KEST und die Hälfte der erhaltenen Förderungen zu erstatten. Eine Kapitalauszahlung innerhalb von zehn Jahren ab Versicherungsbeginn ist nicht zulässig.

Der Weg zur sicheren Rente

Wie sich Ihr Kapital vermehrt, während Sie auf die Rente warten.

Blitzende Augen, Goldene Jahre



Modellrechnung neutral

Veranlagung (Durchschnittswerte):

Aktien 40%

Anleihen 40%

Immobilienaktien 20%

Laufzeit: 20 Jahre

Einzahlung/Jahr: 1.200,- Euro

Einzahlung gesamt: 24.000,- Euro

Endsumme: 43.873,- Euro

Gewinn: 19.873,- Euro

Erzielte Renditen pro Jahr:

Aktien 8%

Anleihen 5%

Immobilienaktien 7%

Nettorendite: 6,22% pro Jahr

Zahlenbeispiele sind Rechenwerte und dienen Illustrationszwecken. Da die zukünftig erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die Gewinnbeteiligung auf Modellrechnungen, denen die angegebenen Annahmen über den jährlich erzielten Gesamtertrag zugrunde gelegt sind. **Die Angaben sind daher unverbindlich.** Die obigen Werte wurden unter Annahme einer 20-jährigen Laufzeit und einer unveränderten Förderung von 9% p.a. bis zum Laufzeitende ermittelt.