



März 2008

CMI: „Tax-Back-Bonus“ kann anfallende Versicherungssteuer ausgleichen

27.03.2008



Der britische Lebensversicherer Clerical Medical beabsichtigt, in Österreich das Geschäft mit Einmalbeiträgen weiter zu forcieren und bietet mit der neu ausgerufenen Bonus-Saison ab 1. April bis 30. Juni 2008 einen Bonus in Form einer Extrazuteilung von bis zu vier Prozent auf das veranlagte Kapital. Somit kann sich der Kunde die anfallende Versicherungssteuer bis zur vollen Höhe ersparen.

Die Höhe der Extrazuteilung (Bonus) in die Produkte Performancemaster Investor und Wealthmaster Noble richtet sich nach der Höhe des geleisteten Einmalbeitrags und wird dem Vertrag in Form von zusätzlichen Anteilen zugewiesen. Ausschlag gebend für die Ermittlung des Prozentsatzes für die Extrazuteilung ist die Bruttobeitragshöhe (Beitrag inkl. Versicherungssteuer). Das heißt, bei einem Bruttobeitrag zwischen 25.000 und 49.999 Euro beläuft sich der Prozentsatz der Extrazuteilung auf ein Prozent, zwischen 50.000 und 99.999 Euro auf zwei Prozent, zwischen 100.000 Euro und 199.999 Euro auf drei Prozent und ab 200.000 Euro sogar auf vier Prozent, was der derzeitigen Höhe der anfallenden Versicherungssteuer entspricht. Die Extrazuteilung wird auf Basis des entsprechenden Prozentsatzes und des geleisteten Nettobeitrags (Beitrag exklusive Versicherungssteuer) berechnet. Da es sich bei dem Tax-Back-Bonus um eine Form von Treuebonus handelt, verfällt im Falle eines vorzeitigen Rückkaufs innerhalb der ersten fünf Vertragsjahre der Anspruch auf die Extrazuteilung.

Mag. Bernd Hartweger, General Manager von Clerical Medical Österreich: „Unsere Kunden profitieren jedoch nicht nur von der einmaligen Extrazuteilung, sondern auch von der Wertsteigerung der Extrazuteilung während der gesamten Laufzeit – also dem sogenannten Zinseszins-Effekt.“ Nach Berechnungen von Clerical Medical könnte beispielsweise ein Tax-Back-Bonus in Höhe von vier Prozent Extrazuteilung bei einem Einmalbeitrag in Höhe von 200.000 Euro (Nettobeitrag) einen Kundenvorteil von insgesamt 23.905 Euro ergeben (Berechnung auf Basis Performancemaster Investor, angenommene Performance von sechs Prozent, Laufzeit 20 Jahre). (bb)