

Private Vorsorge

Fondsgebundene Rentenversicherung

Die gesetzlichen Leistungen reichen bei weitem nicht aus – private Vorsorge ist wichtiger denn je!
Ergänzt um eine fondsgebundene Rentenversicherung haben Sie im Alter ein Auskommen, mit dem es sich gut leben lässt.

Das können Sie erwarten:

- ◆ Sie erhalten eine lebenslange Rente mit hoher Renditechance. Dies ergibt sich durch die langfristige Kapitalanlage in Fonds.
- ◆ Flexibler Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr - auch Teilverrentungen sind jederzeit möglich.
- ◆ Die Rentenzahlung ist steuerbegünstigt – wenn der Rentenbeginn z. B. nach dem 67. Lebensjahr liegt, sind 83 % steuerfrei. Freibeträge werden berücksichtigt.
- ◆ Es geht nichts verloren, wenn der Tod vor Erreichen der Rentenzahlung eintritt: Ihre Angehörigen bzw. die Begünstigten erhalten die eingezahlten Beiträge zurück (Beitragsrückgewähr).
- ◆ Und ab Rentenzahlungsbeginn: auch über Ihren Tod hinaus werden die Rentenzahlungen fortgesetzt – an Ihre Angehörigen bzw. die Begünstigten. Sie bestimmen diesen Zeitraum selbst („Garantiezeit ab Rentenbeginn“).
- ◆ Sie können die zu begünstigende(n) Person(en) frei wählen. Es gibt keine Pflichtanteile und der Vertrag fließt nicht in die Erbmasse mit ein.
- ◆ Ihr Beitrag bleibt während der Vertragsdauer konstant, es sei denn, Sie schließen eine Dynamik mit ein.
- ◆ Bei der Kapitalanlage können Sie zwischen eher renditeorientierten Aktienfonds, eher sicherheitsorientierten Rentenfonds oder einer Mischung aus beiden wählen. Auch Fonds mit besonderen Anlagekriterien (z. B. ethisch-korrekte Fonds) stehen Ihnen zur Verfügung.
- ◆ Wir möchten, dass Ihre Fondsanlage möglichst risikoarm bleibt. Darum wird Ihr Geld breit gestreut, z. B. auf verschiedene Dachfonds (der Fonds über den Fonds – während ein Fonds in einzelne Aktien investiert, investiert ein Dachfonds in einzelne Fonds) und auf verschiedene Kapitalanlagegesellschaften.
- ◆ Sie haben auch die Möglichkeit, eine Garantieleistung zu vereinbaren. Bei unserem Garantiefonds werden die einmal erreichten Kurs-Höchstwerte zum Ablauf garantiert.

Private Vorsorge

Fondsgebundene Rentenversicherung

- ◆ Wir arbeiten mit renommierten Kapitalanlagegesellschaften zusammen:



- ◆ Es werden keine Ausgabeaufschläge erhoben.
- ◆ Ein kostenloser Wechsel der Fondsanlage ist während der Vertragslaufzeit jederzeit möglich – so oft Sie wollen. Das gilt sowohl für künftige Beiträge als auch für das angesammelte Fondsguthaben.

Insider-Tipp:

Wir empfehlen Ihnen die monatliche Ratenzahlung. Durch die Umrechnung des festen Betrages in Anteile, erwirbt man je nach aktuellem Kurs unterschiedlich viele Anteile - bei hohen Kursen weniger Anteile, bei sinkenden Kursen mehr Anteile.

Somit hat man am Ende die Fondsanteile zu einem günstigeren Durchschnittspreis erworben, als wenn man jeden Monat eine bestimmte Anzahl an Fondsanteilen gekauft hätte. Ratenzuschläge werden generell nicht erhoben.