

# Flexible renditestarke Zukunftsvorsorge: Das R+V-VorsorgeKonzept-Plus



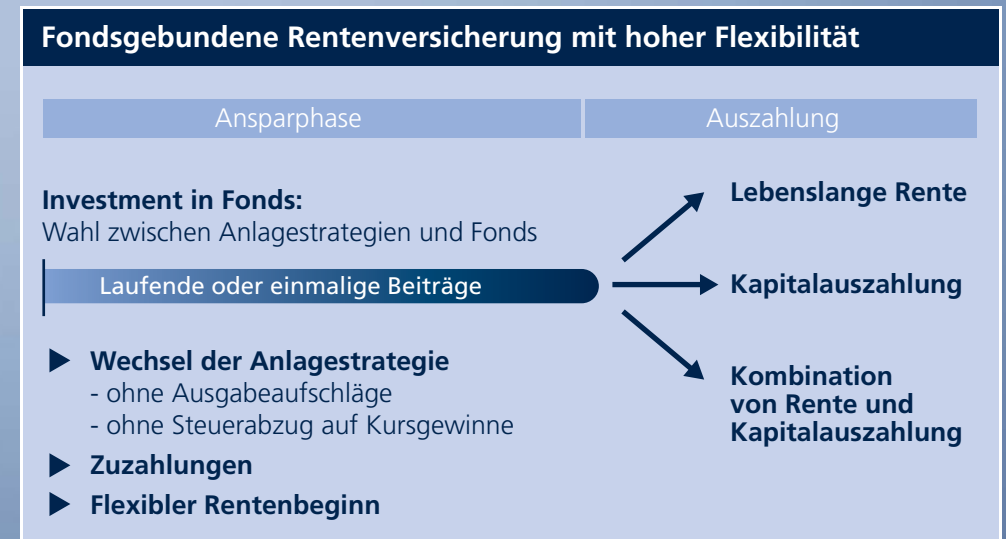
## ► Steuervorteil

Die Wirkung in Zahlen bei einem Ertrag von 100.000 €			
<b>Abgeltungsteuer</b> gilt für Zinsen, Dividenden, Veräußerungsgewinne und Erträge aus Kapitaleistungen von Lebens- und Rentenversicherungen, soweit die Auszahlung <u>nicht</u> nach mindestens 12-jähriger Vertragslaufzeit und vor dem 60. Lebensjahr erfolgt.			
<b>Abgeltungssteuersatz</b>	<b>25%</b> (unabhängig vom persönlichen Steuersatz)		
<b>Steuer <sup>1)</sup></b>	<b>immer 25.000 € <sup>2)</sup></b>		
<b>Hälftige Ertragsbesteuerung</b> gilt für Kapitalauszahlungen bei Lebensversicherungen / Rentenversicherungen / fondsgebundenen Versicherungen nach mindestens 12-jähriger Vertragslaufzeit und vollendetem 60. Lebensjahr			
<b>Persönlicher Steuersatz</b>	<b>30%</b>	<b>35%</b>	<b>45%</b>
<b>Steuer <sup>1)</sup></b>	<b>15.000 €</b>	<b>17.500 €</b>	<b>22.500 €</b>

1) zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer

2) Ausnahme: Veranlagung zum niedrigeren persönlichen Steuersatz

## ► Flexibilität



# Kapitalmarktchancen individuelle nutzen: Das R+V-VorsorgeKonzept-Plus



## ► Anlagealternativen

### ■ Auswahl aus 60 Fonds:

Der Beitrag kann entsprechend dem individuellen Chance- / Risikoprofil auf bis zu 9 Fonds aufgeteilt werden.

### ■ Auswahl aus fünf Anlagestrategien:

- |                       |   |
|-----------------------|---|
| ~ <b>100 % Aktien</b> | Orientierung an Kursgewinnen bei vorhandener Anlageerfahrung und Risikobereitschaft zur Inkaufnahme auch hoher Wertschwankungen |
| ~ <b>65 % Aktien</b>  | Orientierung überwiegend an Kursgewinnen bei vorhandener Risikobereitschaft zur Inkaufnahme höherer Wertschwankungen            |
| ~ <b>50 % Aktien</b>  | Orientierung an stetigen Zinseinnahmen und Kurschancen unter Inkaufnahme von Wertschwankungen                                   |
| ~ <b>25 % Aktien</b>  | Orientierung an stetiger Wertentwicklung bei nur moderaten Schwankungen   |
| <b>Garantiefonds</b>  | Orientierung an stetiger Wertentwicklung bei zwischenzeitlich mäßigen Wertschwankungen  |

R+V und Union Investment –  
zwei starke Partner



Beratung der R+V ausgezeichnet

