

Nachhaltige
Ausrichtung –
auch bei
der Vorsorge.



FEUERSOZIETÄT
BERLIN BRANDENBURG

VERSICHERUNGEN SEIT 1718

PRODUKTINFORMATION

PrivatTresor NachhaltigkeitInvest

Ein Unternehmen der Versicherungskammer

Mit dem PrivatTresor NachhaltigkeitInvest investieren Sie in Fonds mit nachhaltigen Merkmalen unseres Partners, der Deka-Bank, die ökologische und soziale Merkmale aufweisen sowie die Grundsätze verantwortungsvoller Unternehmensführung beachten. So partizipieren Sie am Kapitalmarkt und können gleichzeitig Gutes tun.



GUT INVESTIERTES GELD

Ihr Beitrag* wird in den von Ihnen gewählten Fonds angelegt – so partizipieren Sie in hohem Maße an den Chancen des Kapitalmarkts.



INDIVIDUELLE FONDSANLAGE

Sie wählen Ihr Anlagekonzept aus einem umfangreichen Portfolio nachhaltiger Investmentfonds unseres Partners, der DekaBank.



FLEXIBLE LEISTUNG

- › Lebenslange Rente
- › Kapitalabfindung
- › oder Kombination aus beidem

* nach Entnahme der Kosten

Ihre Vorteile während der Vertragslaufzeit

- ✓ Anlegen mit gutem Gewissen
- ✓ Umfangreiche Fondspalette
- ✓ Maximale Flexibilität
- ✓ Attraktive Steuervorteile
- ✓ Attraktive Ertragschancen

Produktdaten im Überblick

Mindesteinmalbeitrag	Mind. 10.000 €
Mindest-, Höchsteintrittsalter	Mind. 0 Jahre, max. 73 Jahre
Höchstalter bei Rentenbeginn	Max. 85 Jahre
Vertragsdauer	Mind. 12 Jahre
Chance-Profile	ChancePlus

TEILKAPITALENTNAHMEN

- › Möglichkeit der finanziellen Gestaltung bei unerwartetem Liquiditätsbedarf.
- › Jederzeit kostenfrei möglich.
- › Das verbleibende Deckungskapital muss für die Bildung der Mindestrente ausreichen.

KÜNDIGUNG

- › Jederzeit zum Monatsende möglich.
- › Auszahlung: Rückkaufswert zuzüglich erwirtschafteter Überschussbeteiligung.
- › Es erfolgt ein Abzug in Höhe von 50 Euro für zusätzlichen Verwaltungsaufwand.

BESTEuerung

- › Keine Ertragsbesteuerung während der Aufschubdauer (Laufzeit); Ausnahme Entnahmen.
- › Im Rentenbezug: Ertragsanteilbesteuerung.
- › Hälfthige Ertragsbesteuerung der Ablaufleistung bei Mindestalter 62 und mindestens 12-jähriger Laufzeit; ansonsten Abgeltungsteuer.

ZUSATZLEISTUNGEN

- › Bei besonders schwerer Erkrankung können Sie schon vor dem Rentenbeginn steuerfrei über Ihr aktuelles Vertragsguthaben verfügen.
- › Best-of im Todesfall: Die begünstigten Hinterbliebenen erhalten mindestens die eingezahlten Beiträge.
- › Fonds entsprechen den sogenannten ESG-Kriterien*

BEISPIELHAFTE VERTRAGSENTWICKLUNG**

Anlagesumme: 50.000 €
Anlagedauer: 12 Jahre

Voraussichtliche Ablaufleistung:
88.584,42 €, Rendite 4,88 % p.a.

„Deka
Investments

Fonds mit
nachhaltigen
Merkmale unseres
Partners DekaBank.

Ihr Vertrauen – unsere Expertise

Für unsere Vorsorgelösung PrivatTresor NachhaltigkeitInvest steht eine Auswahl an hochwertigen Fonds zur Auswahl.

Weitere Infos zu diesem ertragsstarken Anlagekonzept erhalten Sie hier: www.feuersozietaet.de/content/versicherungen/geldanlage/kapitalanlage/



Was spricht für uns

Seit über 300 Jahren sind wir die verlässliche Größe. Verlässlichkeit in der Anlagepolitik und gegenüber den Leistungsverpflichtungen unserer Kunden haben für uns höchste Priorität. Auf dieser Basis entwickeln wir moderne Vorsorgekonzepte, die Chancen, Flexibilität und Verlässlichkeit optimal kombinieren.

* ESG steht für Environmental Social Governance, zu deutsch: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

** Berechnungsgrundlage: Einmalbeitrag 50.000 Euro, Eintrittsalter 55 Jahre, Laufzeit 12 Jahre, Best-of im Todesfall, Standard-Wertentwicklung, Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch, basierend auf den für 2024 geltenden Überschüssen der Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG.