



VER | SICHER | UNGS  
KAMMER  
BAYERN

VERMÖGENSMANAGEMENT

# Unser Schutzschirm für beste Renditeaussichten.

Entdecken Sie alle Chancen für eine optimale Geldanlage.

HOCH HINAUS

# Bringen Sie Schwung in Ihr Vermögen.

Sie haben Vermögen angespart? Eine Erbschaft gemacht? Oder bekommen eine Lebensversicherung ausgezahlt? Dann stehen Sie jetzt vor einer entscheidenden Frage: Wie mache ich das Beste aus meinem Ersparten?

Sicher haben Sie bereits Pläne mit einem Teil Ihres Vermögens.

Die entscheidende Frage aber ist: Wie legen Sie – gerade in einer Niedrigzinsphase – Ihr Vermögen so an, dass es weiter wächst? Sicher ist. Und möglichst lange erhalten und verfügbar bleibt. Wir haben in den trüben Zeiten des Zinstiefs sonnige Aussichten für Sie: mit den innovativen und grundsoliden Vorsorgeprodukten der Versicherungskammer Bayern.

Weitere Informationen zu unseren Produkten finden Sie unter: [www.vkb.de/basisinformationsblatt](http://www.vkb.de/basisinformationsblatt)





## 4 wichtige Tipps für die gute Geldanlage

### **ANLAGE BREIT STREUEN**

Setzen Sie nicht alles auf eine Karte. Die breite Streuung auf verschiedene Anlageformen reduziert Wertschwankungen.

### **AUF SICHERHEIT ACHTEN**

Selbst bei chancenreicheren Anlagen müssen Sie nicht auf Sicherheit verzichten. Sie haben die Wahl zwischen unterschiedlichen Chance-Profilen. Aus diesen können Sie nach Ihrem Sicherheitsempfinden wählen und somit Ihre Ertragschancen selbst bestimmen.

### **STEUER BEACHTEN**

Von Erträgen aus Vermögensanlagen zieht das Finanzamt pauschal 25 Prozent Abgeltungsteuer ab. Ausgenommen sind lediglich die Erträge von Rentenversicherungen; sie sind während der Ansparphase von der Abgeltungsteuer befreit.

### **FLEXIBEL BLEIBEN**

Gerade bei langfristigen Kapitalanlagen sollten Sie flexibel auch vor Ablauf der Anlage über einen Teil des Kapitals verfügen können.

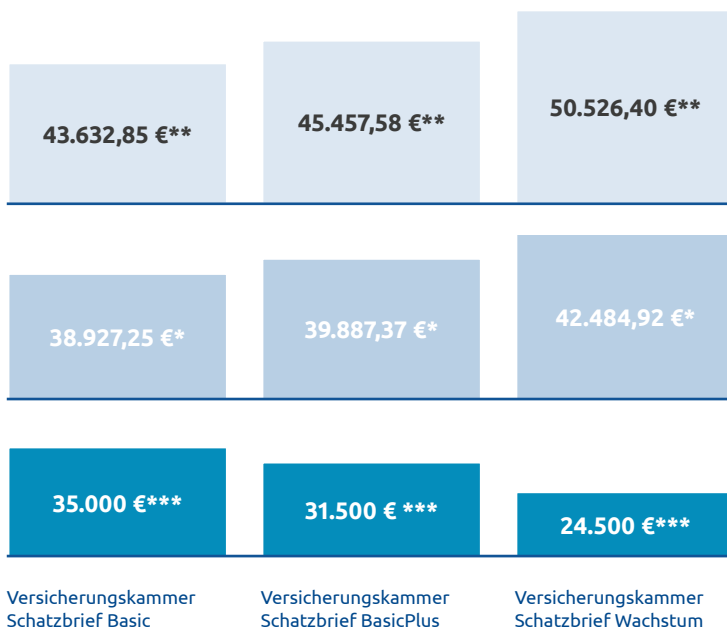


## VERSICHERUNGSKAMMER SCHATZBRIEF

# Die Vorsorge, die alles kann.

Profitieren Sie von hoher Sicherheit und nutzen Sie mit unserer bewährten Anlagestrategie die Chancen am Kapitalmarkt.

## SO VIEL KANN AUS IHREM EINMALBEITRAG IN HÖHE VON 35.000 EURO WERDEN:



- \* Voraussichtliche Ablaufleistung nach 7 Jahren, Beispielrechnung für einen 50-Jährigen, angenommene Wertentwicklung der ROK Plus2 und der ROK Zukunft in Höhe von bei Basic und Basic Plus: 3,5 %, bei Wachstum: 4 %, Stand Januar 2024
- \*\* Voraussichtliche Ablaufleistung nach 12 Jahren, Beispielrechnung für einen 50-Jährigen, angenommene Wertentwicklung der ROK Plus2 und der ROK Zukunft in Höhe von bei Basic und Basic Plus: 3,5 %, bei Wachstum: 4 %, Stand Januar 2024
- \*\*\* Garantierte Ablaufleistung

## Ihre Vorteile

- ✓ Wählen Sie zwischen **sicherheitsorientierter, moderater** und **chancenorientierter** Beteiligung am Kapitalmarkt.
- ✓ **Garantierte Leistung** schon nach sieben Jahren abrufbar.
- ✓ **Flexible Verlängerungsoption.**
- ✓ **Teilkapitalentnahmen jederzeit kostenfrei** möglich.
- ✓ Bei besonders schwerer Erkrankung können Sie schon **vor dem Rentenbeginn steuerfrei** über Ihr aktuelles Vertragsguthaben verfügen.

## PRIVATTRESOR WACHSTUMGARANT

# Es kann nur aufwärtsgehen\*. Garantiert.

Davon haben Sparer und Anleger schon immer geträumt: Beiträge chancenreich investieren – mit Netz und doppeltem Boden. Genau so macht es unserer PrivatTresor WachstumGarant. Wie das geht? Mit Köpfchen und viel Anlageerfahrung.

## BEITRÄGE SICHER. POSITIVE ERTRÄGE AUCH. SO EINFACH FUNKTIONIERT UNSER MODERNES VORSORGEKONZEPT.

### 1 Gut investiertes Geld

Jeder Beitrag wird entsprechend seiner Laufzeit, der Entwicklung des Kapitalmarkts und der erreichten Garantieleistung monatlich neu aufgeteilt und angelegt.

#### Indexorientierte Kapitalanlage (IOK2)

weltweit und breit  
anlegendes Portfolio

#### Sicherungsvermögen\*\*

solide Anlage mit  
attraktiven Überschüssen

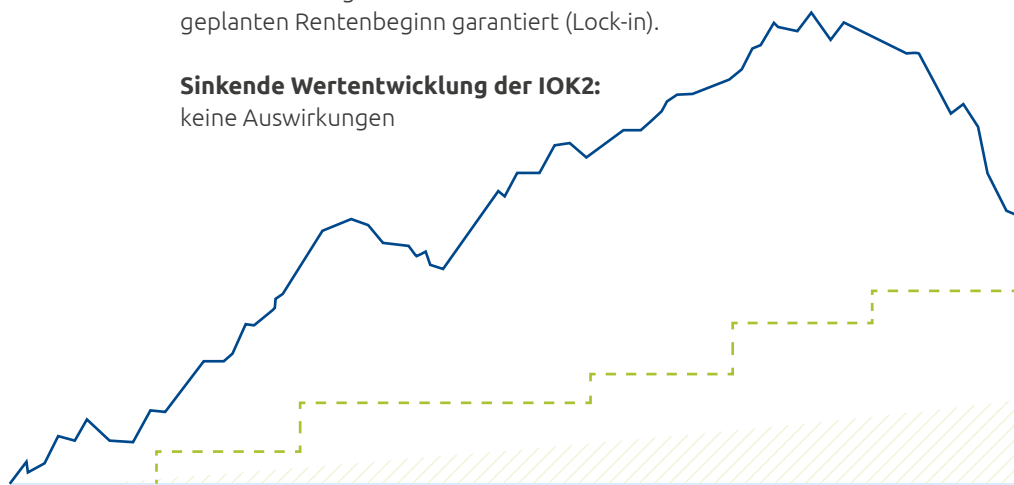
### 3 Es kann nur aufwärtsgehen\* – mit unserer Ertragsssicherung

#### Steigende Wertentwicklung der IOK2:

10 Prozent des monatlichen Wertzuwachses werden unwiderruflich gesichert und sind Ihnen zum geplanten Rentenbeginn garantiert (Lock-in).

#### Sinkende Wertentwicklung der IOK2:

keine Auswirkungen



### 2 Ihre Garantie

Zum Rentenbeginn sind Ihnen **mindestens 90 Prozent der eingezahlten Beiträge** – plus laufende Überschüsse aus unserem Sicherungsvermögen\*\* – garantiert.

heute

\* Durch die Erträge aus dem Lock-in sowie die Überschüsse, die zur Erhöhung des Mindestkapitals verwendet werden, erhöht sich die endfällig garantierte Kapitalleistung.  
\*\* des Lebensversicherers der Versicherungskammer Bayern

## 4 Unser Versprechen

Zum Rentenbeginn verfügen Sie über das **aktuelle Gesamtvertrags-guthaben** oder mindestens die **garantierte Kapitalleistung** (inklusive Lock-in) – je nachdem, was höher ist.



**Überschüsse  
ALS BONUSBEITRÄGE**

**voraussichtlicher  
Rentenbeginn**

## Wachstum durch Dividenden.

Wir machen es möglich. Mit unserer neuen indexorientierten Kapitalanlage (IOK2):

- ✓ Sie sind an der Wertentwicklung der dividendenstärksten Unternehmen der Welt beteiligt.
- ✓ Sie partizipieren an der globalen wirtschaftlichen Entwicklung.

## PrivatTresor WachstumGarant bietet maximale Sicherheiten.

- ✓ **Lebenslange garantierte Rente:** Entscheiden Sie sich für eine Rente statt einer einmaligen Auszahlung und erhalten Sie diese lebenslang.
- ✓ **Überschussicherung:** Überschüsse, die zur Erhöhung des Mindestkapitals verwendet werden, sind Ihnen zum Ablauf sicher.
- ✓ **Ertragssicherung:** 10 Prozent des monatlichen Wertzuwachses der IOK2 werden gesichert und sind zum Rentenbeginn garantiert (Lock-in).
- ✓ **Ohne Cap:** Bei der Versicherungskammer Bayern partizipiert der Kunde uneingeschränkt an der Wertentwicklung der IOK2.

## PRIVATTRESOR FLEXVARIO

# Eine Investition ganz nach Ihren Wünschen.

Unser PrivatTresor FlexVario ist der Individualist unter unseren PrivatTresoren. Hier können Sie ein Chance-Profil nach Ihren Wünschen wählen und damit Ihre Ertragschancen beeinflussen. Bei Ihrer Anlage steht Ihnen ein breites Angebot an ausgewählten Einzelfonds zur Verfügung. Oder Sie entscheiden sich für unsere professionell gemanagte renditeoptimierte Kapitalanlage (ROK).

## BEITRÄGE SICHER. CHANCEN AUCH. SO FLEXIBEL IST UNSERE FONDSGEBUNDENE RENTENVERSICHERUNG.

### 1 Gut investiertes Geld

Der Beitrag wird in drei Töpfe aufgeteilt: Dem Sicherungsvermögen, dem Wertsicherungsfonds (ROK Plus2 oder NOA) und Ihrer individuell gewählten Fondsanlage (ROK und/oder Einzelfonds).

#### Individuelle Fondsanlage

Sie wählen Ihr Anlagekonzept

#### Wertsicherungsfonds

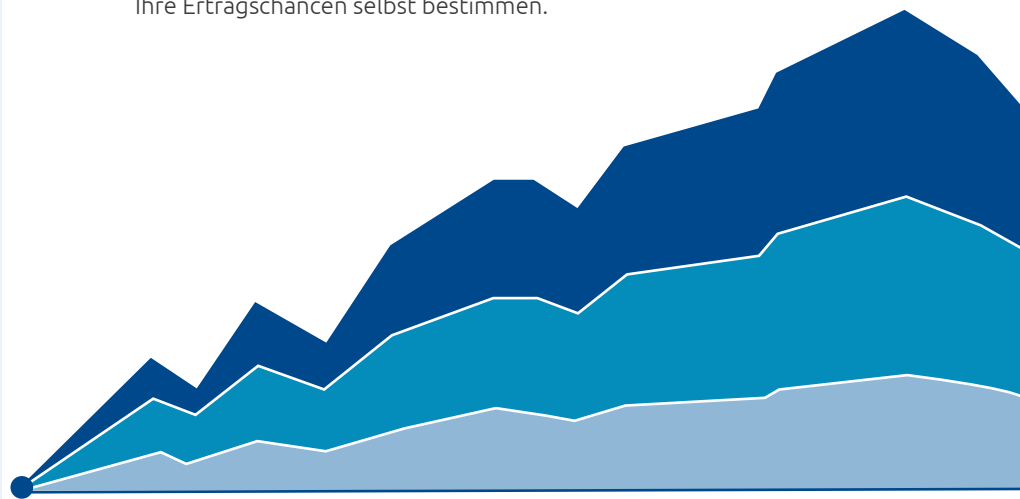
Sie wählen zwischen der ROK Plus2 und der NOA

#### Sicherungsvermögen\*

solide Anlage mit attraktiven Überschüssen

### 2 So viele Chancen, wie Sie wünschen

Sie haben die Wahl zwischen **unterschiedlichen Chance-Profilen**. Aus diesen können Sie nach Ihrem Sicherheitsempfinden wählen und somit Ihre Ertragschancen selbst bestimmen.



heute

#### Individuelle Chance-Profile

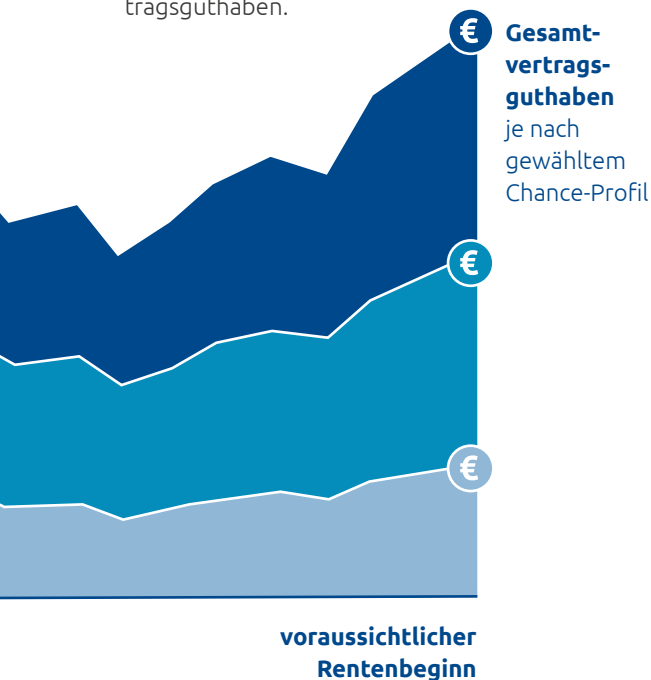
- WachstumPlus mit 50 % Beitragsgarantie
- Wachstum mit 70 % Beitragsgarantie
- BasicPlus mit 90 % Beitragsgarantie

\* des Lebensversicherers der Versicherungskammer Bayern



### 3 Unser Versprechen

Ab dem Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine **lebenslange Rente** aus dem Gesamtvertragsguthaben.



### Unser individueller PrivatTresor FlexVario hat alles, was Sie wünschen.

- ✓ **Lebenslange garantierte Rente**  
Entscheiden Sie sich für eine Rente statt einer einmaligen Auszahlung und erhalten Sie diese lebenslang.
- ✓ **Maximale Flexibilität**  
Alles ist möglich: Beitragsreduzierungen, -erhöhungen, -pausen, Entnahmen und Zuzahlungen.
- ✓ **Individuelle Sicherheit**  
Je niedriger Sie die Beitragsgarantie zum Rentenbeginn wählen, desto höher sind Ihre Ertragschancen.
- ✓ **Teilertragsicherung**  
Sichern Sie sich gute Renditeverläufe und einen hohen Vertragsstand und schützen Sie sich so vor Börsenrückgängen.
- ✓ **Attraktive Ertragschancen**  
Profitieren Sie von den Erträgen der Kapitalmärkte mit ausgesuchten Einzelfonds, unserer gemanagten renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK) oder unserer nachhaltig orientierten Anlage (NOA).
- ✓ **Berufsunfähigkeitsabsicherung**  
Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir Ihre Beitragszahlung, damit Ihre Zukunftsvorsorge erhalten bleibt.
- ✓ **Attraktive Steuervorteile**  
Sie profitieren von einzigartigen Steuervorteilen sowohl in der Anspar- als auch in der Auszahlungsphase.

## PRIVATTRESOR FLEXINVEST

# Für alle, die sich besonders viele Chancen wünschen.

Mit unserem PrivatTresor FlexInvest profitieren Sie maximal von den Chancen des Kapitalmarkts. Denn Ihre Beiträge werden vollständig\* in die von Ihnen gewählte Fondsanlage investiert. Dabei steht Ihnen ein breites Angebot ausgewählter Einzelfonds zur Verfügung. Oder Sie entscheiden sich für unsere professionell gemanagte renditeoptimierte Kapitalanlage (ROK).

## BEITRÄGE INVESTIEREN. CHANCEN NUTZEN. SO ATTRAKTIV IST UNSERE FONDSGEBUNDENE RENTENVERSICHERUNG.

### 1 Gut investiertes Geld

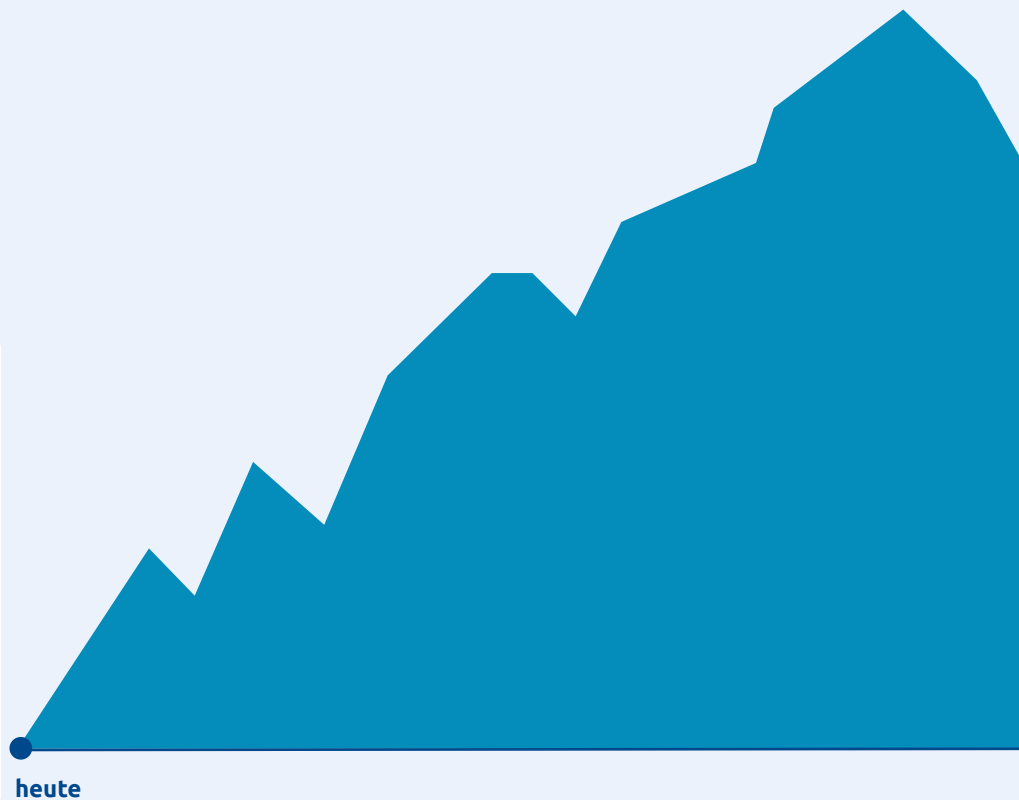
Jeder Beitrag\* wird in Ihrer gewählten Fondsanlage (ROK oder Einzelfonds) angelegt.

#### Individuelle Fondsanlage

Sie wählen Ihr Anlagekonzept

### 2 Maximale Ertragschancen

Durch die Investition Ihrer Beiträge in die von Ihnen gewählten Fonds oder die ROK profitieren Sie maximal von den Chancen des Kapitalmarkts.



— ChancePlus

\* nach Entnahme der Kosten

### 3 Unser Versprechen

Ab dem Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine **lebenslange Rente** aus dem Gesamtvertragsguthaben.



**Gesamtvertragsguthaben**

**voraussichtlicher Rentenbeginn**

## Unser renditeorientierter PrivatTresor FlexInvest hat alles, was Sie wünschen.

- ✓ **Lebenslange Rente**  
Entscheiden Sie sich für eine Rente statt einer einmaligen Auszahlung und erhalten Sie diese lebenslang.
- ✓ **Maximale Flexibilität**  
Alles ist möglich: Beitragsreduzierungen, -erhöhungen, -pausen, Entnahmen und Zuzahlungen.
- ✓ **Attraktive Ertragschancen**  
Profitieren Sie von den Erträgen der Kapitalmärkte mit ausgesuchten Einzelfonds oder unserer gemanagten renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK).
- ✓ **Berufsunfähigkeitsabsicherung**  
Auf Wunsch übernehmen wir für Sie die Beitragszahlung, solange Sie berufsunfähig sind, damit Ihre Zukunftsvorsorge erhalten bleibt.
- ✓ **Interessante Steuervorteile**  
Sie profitieren von einzigartigen Steuervorteilen sowohl in der Anspar- als auch in der Auszahlungsphase.
- ✓ **Flexibilität bei besonders schwerer Erkrankung**  
Im Falle einer schwerwiegenden Erkrankung können Sie schon vor dem Rentenbeginn steuerfrei über Ihr aktuelles Vertragsguthaben verfügen (Dread-Disease-Option).
- ✓ **Sicherheit für Hinterbliebene**  
In der Ansparphase erhalten die Begünstigten im Todesfall mindestens die eingezahlten Beiträge (Best-of im Todesfall).

## PRIVATTRESOR NACHHALTIGKEITINVEST

# Die bewusste Zukunftsvorsorge für Sie und eine bessere Welt.

Am Kapitalmarkt partizipieren und dabei Gutes tun, nachhaltigen Wandel fördern. Mit unserem PrivatTresor NachhaltigkeitInvest investieren Sie ausschließlich\* in Fonds, die ökologische und soziale Merkmale aufweisen und die Grundsätze verantwortungsvoller Unternehmensführungen beachten.

## BEITRÄGE INVESTIEREN. CHANCEN NUTZEN. SO ATTRAKTIV IST UNSERE FONDSGEBUNDENE RENTENVERSICHERUNG.

**Deka**  
Investments

Fonds mit nachhaltigen  
Merkmale unseres  
Partners DekaBank.

## 2 Maximale Ertragschancen

Durch die Investition Ihrer Beiträge in die von Ihnen gewählten Fonds profitieren Sie in hohem Maße von den Chancen des Kapitalmarkts.

## 1 Gut investiertes Geld

Jeder Beitrag\* wird in Ihrer gewählten Fondsanlage angelegt.

### Individuelle Fondsanlage

Sie wählen Ihr Anlagekonzept

heute

ChancePlus

\* nach Entnahme der Kosten

Nachhaltige  
Ausrichtung –  
auch bei  
der Vorsorge

### 3 Unser Versprechen

Ab dem Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine **lebenslange Rente** aus dem Gesamtvertragsguthaben.

€ Gesamt-  
vertrags-  
guthaben

voraussichtlicher  
Rentenbeginn

## Unser bewusster PrivatTresor NachhaltigkeitInvest hat alles, was Sie wünschen.

- ✓ **Anlegen mit gutem Gewissen**  
Entscheiden Sie sich für ein renditestarkes Produkt, mit dem Sie vollständig nachhaltig Vermögen aufbauen können.
- ✓ **Optimaler Anlagemix**  
Wählen Sie aus einem umfangreichen Portfolio nachhaltiger Investmentfonds unseres Partners, der DekaBank. Sie stellt die ausgezeichnete Qualität der Fonds sicher.
- ✓ **Lebenslange Rente**  
Entscheiden Sie sich für eine Rente statt einer einmaligen Auszahlung und erhalten Sie diese lebenslang.
- ✓ **Maximale Flexibilität**  
Alles ist möglich: Beitragsreduzierungen, -erhöhungen, -pausen, Entnahmen und Zuzahlungen.
- ✓ **Attraktive Ertragschancen**  
Partizipieren Sie an den Erträgen der Kapitalmärkte mit ausgesuchten Einzelfonds.
- ✓ **Berufsunfähigkeitsabsicherung**  
Auf Wunsch übernehmen wir für Sie die Beitragszahlung, solange Sie berufsunfähig sind, damit Ihre Zukunftsvorsorge erhalten bleibt.
- ✓ **Interessante Steuervorteile**  
Sie profitieren von einzigartigen Steuervorteilen sowohl in der Anspar- als auch in der Auszahlungsphase.
- ✓ **Flexibilität bei besonders schwerer Erkrankung**  
Im Falle einer schwerwiegenden Erkrankung können Sie schon vor dem Rentenbeginn steuerfrei über Ihr aktuelles Vertragsguthaben verfügen (Dread-Disease-Option).

## PRIVATTRESOR NACHHALTIGKEITINVEST

# Starke Partner für Nachhaltigkeit.

### Doppelt gut für Umwelt und Gesellschaft.

Mit der Versicherungskammer Bayern und der DekaBank bündeln zwei starke Unternehmen ihre Kräfte und bieten gemeinsam eine moderne, „bewusste“ Altersvorsorge, mit der Kunden vollständig nachhaltig Vermögen aufbauen können. Das Kapital wird gezielt nach ökologischen und sozialen sowie nach Aspekten verantwortungsvoller Unternehmensführung investiert.

### Positionspapier zur Nachhaltigkeit des Konzerns Versicherungskammer

„Aus Überzeugung unterstützen wir Nachhaltigkeit in all ihren Facetten von Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Mit der klaren Absicht, unseren Beitrag zu einer nachhaltigen und klimafreundlichen Wirtschaft zu leisten und die Transformation in ein klimaneutrales Europa bis 2050 zu unterstützen, setzen wir uns ambitionierte, strategische Ziele für die interne Ausrichtung sowie die Positionierung am Markt. Darüber hinaus wollen wir unsere Nachhaltigkeitsstrategie laufend weiterentwickeln.“

### Nachhaltige Ausrichtung der DekaBank

Nachhaltigkeit ist fester Bestandteil der Geschäftsstrategie der DekaBank. Sie verfügt über langjährige Erfahrung in der Umsetzung nachhaltiger Prinzipien und hat ihren ersten Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen bereits 2006 aufgelegt. Eine Vielzahl von Auszeichnungen unterstreicht die hohe Qualität der DekaBank in Bezug auf Nachhaltigkeit – sowohl auf Unternehmens- als auch auf Produktebene. Auch ist die DekaBank an zahlreiche Nachhaltigkeitsinitiativen angeschlossen, unter anderem: UN Global Compact, UN Principles for Responsible Investment, Green Bond Principles und Europäische Transparenzleitlinien für Nachhaltigkeitsfonds.

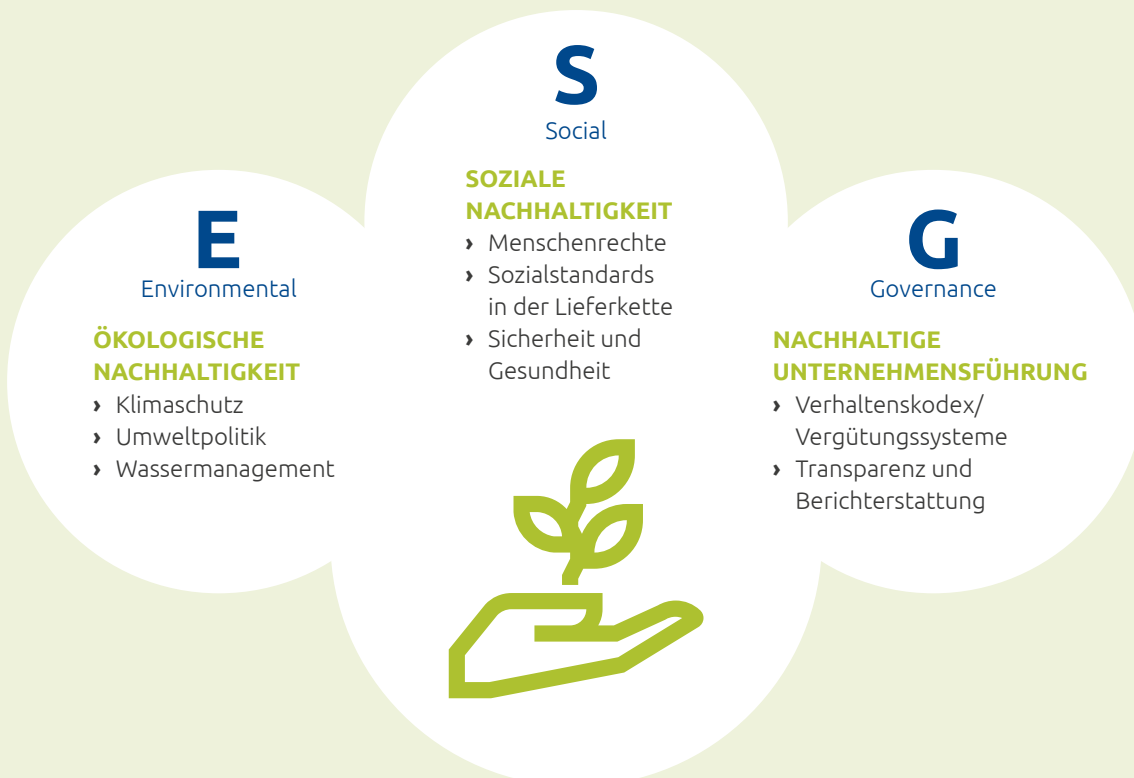


**Fonds mit nachhaltigen  
Merkmalen unseres  
Partners DekaBank.**

## Mehr als Umweltschutz: ESG.

Nachhaltigkeitsbezogene Themen in Unternehmen werden mit drei Buchstaben beschrieben: ESG. Sie stehen für Environmental Social Governance, zu deutsch: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Die volle und gleichwertige Berücksichtigung von ESG-Kriterien ist die Voraussetzung für ein nachhaltig wirtschaftendes Unternehmen. Zu diesen Kriterien gehören beispielsweise ein schützender Umgang mit dem Klimawandel und ressourcenschonender Einsatz von Energien, aber auch transparente Lieferketten mit fairer Bezahlung und Augenmerk auf die Gesundheit aller Beteiligten.

Geldanlagen mit Nachhaltigkeitsmerkmalen zeichnen sich entsprechend durch Ausschlusskriterien aus. Dabei wird zielgerichtet in Unternehmen investiert, die den definierten ESG-Kriterien entsprechen. Außerdem erfolgen die Anlagen in Fonds bewusst mit dem Ziel, neben finanziellen Erträgen auch soziale und ökologische Faktoren zu fördern.



## PFLEGERENTE VERMÖGENSSCHUTZ

# Die optimale Kombination für eine attraktive Vorsorge.

Das eigene Vermögen schützen und dabei einen wichtigen Beitrag zu Ihrer Pflegevorsorge leisten: Mit unserer PflegeRente VermögensSchutz decken Sie diese beiden Bereiche ideal ab.

**WEIL NIEMAND WEISS, WAS KOMMT: AUCH IM FALLE EINER PFLEGEBEDÜRFTIGKEIT BESTENS ABGESICHERT.**

### 1 Gut investiertes Geld

Jeder Beitrag wird in unserem Sicherungsvermögen und unserer renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK) angelegt.

#### Renditeoptimierte Kapitalanlage (ROK)

Weltweit und breit angelegtes Portfolio

#### Sicherungsvermögen\*

Weltweit und breit angelegtes Portfolio

### 3 Ihre Chance

Kapital, das nicht für die Pflege-rentenzahlungen für Pflegegrad 2 benötigt wird, bleibt weiterhin in der Kapitalmarktbindung.

**Eintritt des Pflegefalls**  
(Pflegegrad 2)

### 2 Unsere Leistung

Ab dem Eintritt des versicherten Pflegegrads zahlen wir Ihnen eine lebenslange Pflegerente. Wird ein höherer Pflegegrad diagnostiziert, erhöht sich Ihre Pflegerente.



---

„Ich will beides:  
Vermögensschutz und Pflegevorsorge.“

---

### Wählen Sie einen Vermögensschutz, der Sie gleichzeitig gegen das Risiko der Pflegebedürftigkeit absichert.

- ✓ **Frei verwendbare Pflegerente** für die häusliche oder die stationäre Pflege.
- ✓ **Attraktive Kapitalmarktbindung** – auch im Rentenbezug.
- ✓ **Ab 20.000 Euro** Einmalbeitrag.
- ✓ **Monatliche Rentenzahlung** im Pflegefall.

Übergang in  
Pflegegrad 3

€ Gesamt-  
vertrags-  
guthaben

## 4 Unser Versprechen

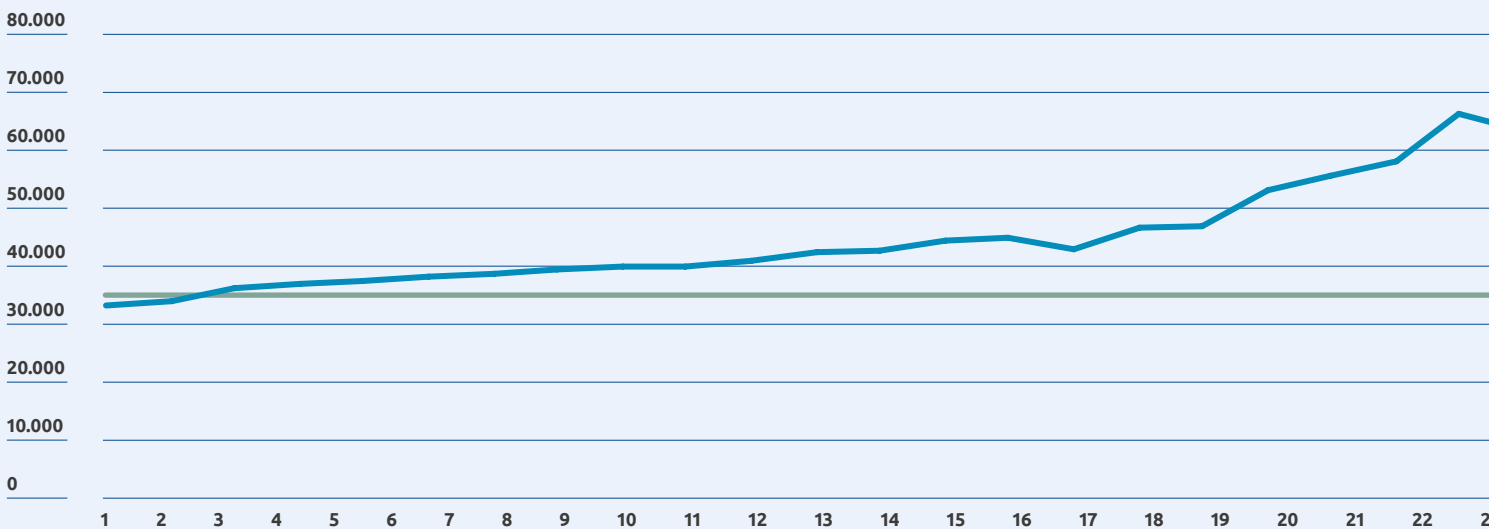
Bei Kündigung zahlen wir das  
aktuelle Vertragsguthaben an Sie,  
im Todesfall an Ihre Erben aus.

## GENERATIONENDEPOT INVEST

# Beste Zukunftsperspektiven für Ihre Liebsten.

Für Ihre eigene Zukunft haben Sie gut vorgesorgt. Genau der richtige Zeitpunkt, auch an Ihre Nachkommen zu denken. Legen Sie jetzt Ihr Vermögen an und geben Sie es zu einem beliebigen Zeitpunkt steueroptimiert weiter.

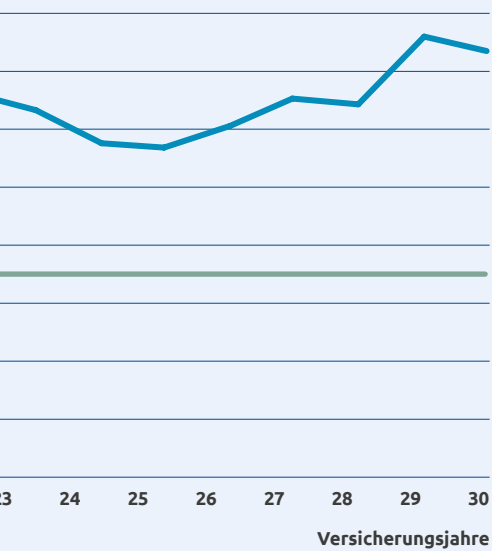
## IHRE LIEBSTEN SIND GUT ABGESICHERT: BEISPIELHAFTER VERLAUF DER LEISTUNG IM TODESFALL



Eintrittsalter: 70 Jahre  
Einmalbeitrag: 35.000 €

■ Leistung im Todesfall\*  
■ Einmalbeitrag

\* Bei Tod in den ersten zwei Vertragsjahren infolge eines Unfalls wird mindestens der Einmalbeitrag ausgezahlt.



## Ihre Vorteile

- ✓ **Große Flexibilität** durch Entnahmen, Aufstockungen und Änderung der Begünstigten.
- ✓ **Attraktive Ertragschancen** durch unser bewährtes Anlagekonzept.
- ✓ **Hohe Verfügbarkeit** durch Zugriff auf das Vermögen.
- ✓ **Ab 20.000 Euro** Einmalbeitrag
- ✓ **Vermögen steueroptimiert** auf die Nachkommen übertragen

## IHRE CHANCEN IM ÜBERBLICK

# Für jeden Vermögenswunsch die richtige Versicherung.

Wählen Sie die Versicherung, die zu Ihrem Leben passt:

Ich möchte ...	Laufzeit	Unsere Lösung
... hohe Sicherheit mit attraktiven Chancen verbinden.	12 Jahre*	<b>Versicherungskammer Schatzbrief</b>
... eine Vorsorge, bei der es nur aufwärtsgehen kann.	Ab 12 Jahren	<b>PrivatTresor WachstumGarant</b>
... ganz flexibel die Renditechancen am Kapitalmarkt nutzen.	Ab 12 Jahren	<b>PrivatTresor FlexVario</b>
... eine Vorsorge, die mir maximale Ertragschancen bietet.	Ab 12 Jahren	<b>PrivatTresor FlexInvest</b>
... nachhaltig und bewusst investieren und mir dabei die Chance auf satte Rendite sichern.	Ab 12 Jahren	<b>PrivatTresor NachhaltigkeitInvest</b>
... mein Vermögen schützen und gleichzeitig für meinen Pflegefall vorsorgen.	Lebenslang	<b>PflegeRente VermögensSchutz</b>
... mein Vermögen steueroptimiert an meine Nachkommen übertragen.	Lebenslang	<b>GenerationenDepot Invest</b>

„Flexibel  
bleiben!“

„Vermögen und Pflege  
absichern in einem!“

\* garantierte Leistung nach 7 Jahren abrufbar

„Mein Vermögen  
soll wachsen!“

„Solide vorsorgen!“

„Chancen nutzen,  
sicher sein!“

„Nachhaltig  
investieren!“

„Richtig  
vererben!“

„Optimal den  
Ruhestand genießen!“

UNSERE EXPERTISE, IHR VORTEIL

# Die Anlagespezialisten für Ihr Vermögen.

In unserem Investment-Team arbeiten langjährig ausgebildete und erfahrene Experten für die weltweite Kapitalanlage. Dabei haben alle eines gemeinsam: Sie denken und handeln langfristig und vermeiden unnötige Risiken. Sie erkennen Chancen, damit Sie von positiven Entwicklungen profitieren können. Menschen, denen Sie Ihre Zukunftsvorsorge mit einem guten Gefühl anvertrauen können.

## Konservativ: die Investmentphilosophie der Versicherungskammer.

Unsere Wurzeln reichen bis 1811 zurück. Seit jeher legen wir das Geld unserer Kunden nachhaltig und besonders sicherheitsorientiert an. Damit schützen wir die uns anvertrauten Gelder vor Verlusten. Und wir arbeiten hart daran, für Sie einen möglichst hohen Ertrag zu erwirtschaften. Mit Erfolg. Und der kann sich sehen lassen: Wir gehören zu den Versicherungen mit den höchsten Bewertungsreserven Deutschlands.



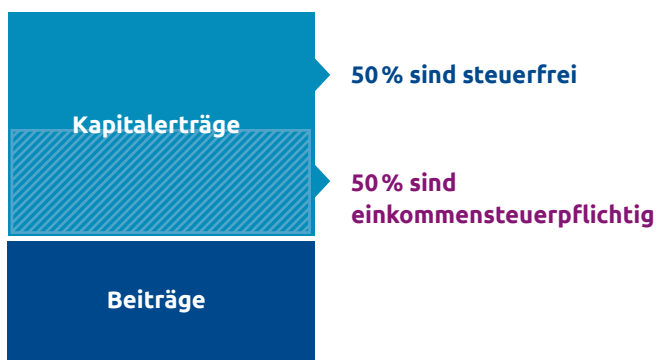
## Deutschlands größter öffentlicher Versicherer.

- ✓ **Ausgezeichnete** Ergebnisse
- ✓ **Hoch qualifizierte** Kapitalmarktspezialisten
- ✓ **Über 200 Jahre** Erfahrung
- ✓ **Grundsolide** Investmentphilosophie

WENIGER ABGABEN – MEHR VERMÖGEN

# Die Steuervorteile einer privaten Rentenversicherung.

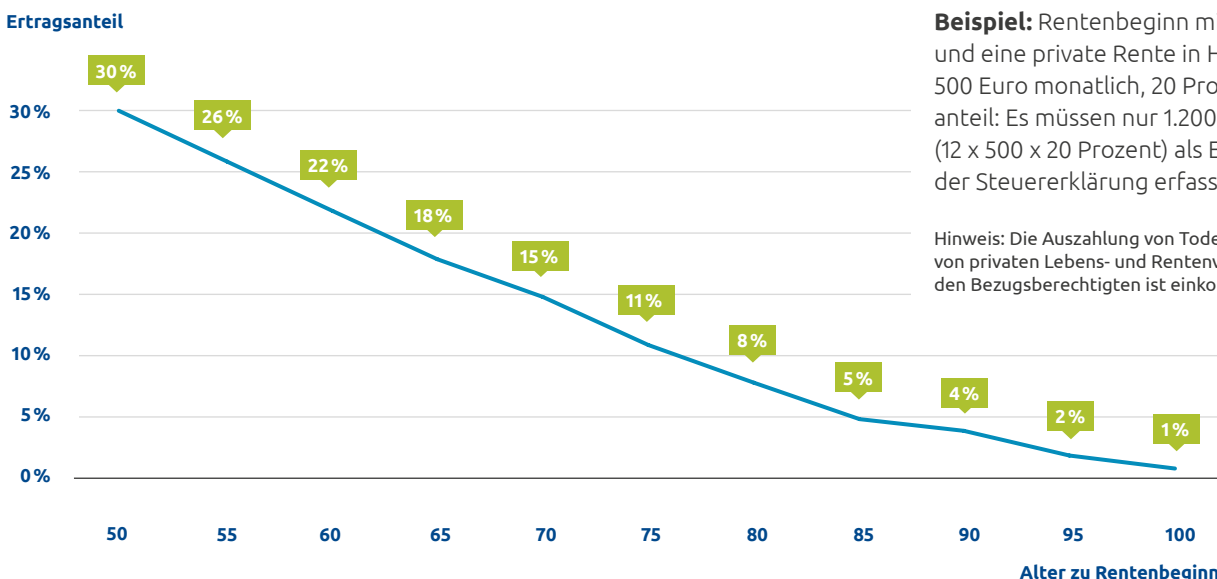
## GRUND ZUR FREUDE BEI DER KAPITALAUSZAHLUNG: NUR DIE HÄLFTE DES ERTRAGES WIRD BESTEUERT.



### FÜR DEN STEUERVORTEIL SIND FOLGENDE VORAUSSETZUNGEN ZU ERFÜLLEN:

- › Die Auszahlung muss nach dem 62. Lebensjahr erfolgen.
- › Der Vorsorgevertrag muss mindestens 12 Jahre bestehen.

## MIT ZUNEHMENDEM ALTER IST EIN IMMER GERINGERER ANTEIL DER RENTE EINKOMMENSTEUERPFLICHTIG.



**Beispiel:** Rentenbeginn mit 63 Jahren und eine private Rente in Höhe von 500 Euro monatlich, 20 Prozent Ertragsanteil: Es müssen nur 1.200 Euro (12 x 500 x 20 Prozent) als Einkünfte in der Steuererklärung erfasst werden.

Hinweis: Die Auszahlung von Todesfalleistungen von privaten Lebens- und Rentenversicherungen an den Bezugsberechtigten ist einkommensteuerfrei.

## BESCHÜTZEN IST UNSERE LEIDENSCHAFT.



Weil ihm der Schutz der Menschen am Herzen lag, gründete König Max I. vor mehr als 200 Jahren eine Versicherung. Seitdem stehen wir ein Leben lang verlässlich an der Seite unserer Kunden und sorgen für die persönliche Absicherung und Vorsorge unter dem blauen Schirm. Und sind als bayerischer Versicherer wie kein anderer mit der Region verbunden.

An erster Stelle steht immer das Wohlergehen unserer Kunden. Ihre Wünsche und Bedürfnisse sind unser wichtigstes Anliegen.

Dass sich die Menschen bei uns bestens aufgehoben fühlen, sieht man an unserem Erfolg: Wir sind Marktführer in Bayern und der Pfalz und erfreuen uns seit Jahren stetigen Wachstums.

**Versicherungskammer Bayern**  
**Maximilianstraße 53 · 80530 München**  
**[www.vkb.de](http://www.vkb.de)**

