



PRODUKTINFORMATION

PrivatTresor FlexVario

Das flexible Vorsorgekonzept.

Der **PrivatTresor FlexVario** ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag. Sie haben die Wahl zwischen unterschiedlichen Chance-Profilen. Aus diesen können Sie nach Ihrem Sicherheitsempfinden wählen und somit Ihre Ertragschancen selbst bestimmen. Bei Ihrer Anlage steht Ihnen ein breites Angebot von ausgesuchten Einzelfonds zur Verfügung oder Sie entscheiden sich für unsere professionell gemanagte renditeoptimierte Kapitalanlage.



Ihre Vorteile während der Vertragslaufzeit

- ✓ Teilertragssicherung
- ✓ Maximale Flexibilität
- ✓ Attraktive Steuervorteile
- ✓ Attraktive Ertragschancen
- ✓ Dread-Disease-Option
- ✓ Best-of im Todesfall

* des Lebensversicherers der Versicherungskammer Bayern

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	BasicPlus, Wachstum und WachstumPlus

Individuelle Chance-Profile: BasicPlus mit 90 Prozent Beitragsgarantie, Wachstum mit 70 Prozent Beitragsgarantie, WachstumPlus mit 50 Prozent Beitragsgarantie

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 maximal 0,75 Prozent auf die erreichte beitragsabhängige Mindestleistung zzgl. 50 Euro für zusätzlichen Verwaltungsaufwand.

BESTEuerung

- › Keine Ertragsbesteuerung während der Aufschubdauer (Laufzeit); Ausnahme Entnahmen.
- › Im Rentenbezug: Ertragsanteilbesteuerung.
- › Hälfte 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.

BEISPIELHAFTE VERTRAGSENTWICKLUNG*

Anlagesumme: 50.000 €
Anlagedauer: 12 Jahre
Chance-Profil: Wachstum

Voraussichtliche Ablaufleistung:
71.804,79 €
Rendite 3,06 % p.a.

Ihr Vertrauen – unsere Expertise

Im unserer Vorsorgelösung PrivatTresor FlexVario ist unsere Renditeoptimierte Kapitalanlage (ROK) integriert. Ebenfalls haben Sie die Möglichkeit eine eigene Fondsauswahl vorzunehmen.

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



Was spricht für uns

Seit über 200 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.

* Berechnungsgrundlage für die voraussichtlichen Ablaufleistung und der Rendite: Gilt für einen Einmalbeitrag in Höhe von 50.000 Euro, Tarif FARDV, Chance-Profil Wachstum (70 Prozent), Eintrittsalter 50 Jahre, angenommene Wertentwicklung der ROK Plus2 und der ROK Zukunft je 4 Prozent, Überschussdeklaration 2022 der Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG.