



PRODUKTINFORMATION

Versicherungskammer Schatzbrief

Unser Schutzschirm für die Vorsorge, die alles kann.

Der **Versicherungskammer Schatzbrief** ist eine Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag. Er eignet sich für Investitionen mit kurzem bis mittelfristigem Anlagehorizont und bietet Kunden die Möglichkeit, dank einer sicherheitsorientierten, moderaten oder chancenorientierten Investmentbeteiligung positiv vom Kapitalmarkt zu profitieren. Der Einmalbeitrag wird zwischen dem Sicherungsvermögen, dem Wertsicherungsfonds (ROK Plus2 oder NOA) und der gewählten Fondsanlage aufgeteilt.



GUT INVESTIERTES GELD

Der Beitrag wird in unserem Sicherungsvermögen* und Ihrer gewählten Fondsanlage angelegt. Ihre Ertragschancen bestimmen Sie durch die Auswahl eines Chance-Profiles selbst.



INDIVIDUELLE FONDSANLAGE

Sie wählen Ihr Anlagekonzept (ROK und/oder Einzelfonds)



WERTSICHERUNGSFONDS

Sie wählen zwischen der ROK Plus2 und der NOA



SICHERUNGSVERMÖGEN*

solide Anlage mit attraktiven Überschüssen



UNSER VERSPRECHEN

- › Lebenslange Rente
- › Kapitalabfindung
- › Oder Kombination aus Beiden

Ihre Vorteile während der Vertragslaufzeit

- ✓ Laufzeit 12 Jahre
- ✓ Garantierte Leistung nach 7 Jahren
- ✓ Attraktive Ertragschancen durch eine sicherheitsorientierte, moderate oder chancenorientierte Investmentbeteiligung
- ✓ Bei Wahl der ROK oder NOA managen unsere erfahrenen Kapitalanlagespezialisten die Anlage
- ✓ Bei besonders schwerer Erkrankung können Sie schon vor dem Rentenbeginn steuerfrei über Ihr aktuelles Vertragsguthaben verfügen.
- ✓ Im Todesfall erhalten die begünstigten Hinterbliebenen mindestens den eingezahlten Einmalbeitrag.

* des Lebensversicherers der Versicherungskammer Bayern

Produktdaten im Überblick

Mindesteinmalbeitrag	Mind. 10.000 €
Mindest-, Höchsteintrittsalter	Mind. 40 Jahre, Max. 80 Jahre
Höchstalter bei Rentenbeginn	Max. 87 Jahre
Vertragsdauer	12 Jahre, Garantierte Leistung nach 7 Jahren
Chance-Profile	Basic, BasicPlus oder Wachstum

Chance-Profile: Basic (100 Prozent Beitragserhalt), BasicPlus (90 Prozent Beitragserhalt), Wachstum (70 Prozent Beitragserhalt)

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.

BEISPIELHAFTE VERTRAGSENTWICKLUNG*

Anlagesumme: 35.000 €

Anlagedauer: 12 Jahre

Chance-Profil: Wachstum

Ablaufleistung:

50.526,40 €, Rendite 3,11 % p.a.

Chance-Profil: BasicPlus

Ablaufleistung:

45.457,58 €, Rendite 2,20 % p.a.

Chance-Profil: Basic

Ablaufleistung:

43.632,85 €, Rendite 1,85 % p.a.

Ihr Vertrauen – unsere Expertise

In unserer Vorsorgelösung Versicherungskammer Schatzbrief ist unsere Renditeoptimierte Kapitalanlage (ROK) oder nachhaltig orientierte Anlage (NOA) 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 voraussichtliche Ablaufleistung und der Rendite: Gilt für einen Einmalbeitrag in Höhe von 35.000 Euro, FARDVMZ B/C, FARDVM D, Eintrittsalter 50 Jahre, inklusive Best of im Todesfall, angenommene Wertentwicklung ROK Zukunft je Basic und BasicPlus: 3,5 %, Wachstum: 4 %, Überschussdeklaration 2024 der Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG.