



VER|SICHER|UNGS
KAMMER
BAYERN

Ein Stück Sicherheit.

PRIVATRENTE WACHSTUMGARANT

Unser Schutzschirm für Chancen in sicheren Bahnen.

So sicher kann eine chancenreiche Rentenversicherung aussehen

PRIVATRENTE 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 unsere PrivatRente 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 (IOK)

weltweit und breit anlegendes Portfolio

Sicherungsvermögen**

solide Anlage mit attraktiven Überschüssen

2 Ihre Garantie

Zum Rentenbeginn sind Ihnen **alle eingezahlten Beiträge** – plus laufende Überschüsse aus unserem Sicherungsvermögen** – garantiert.

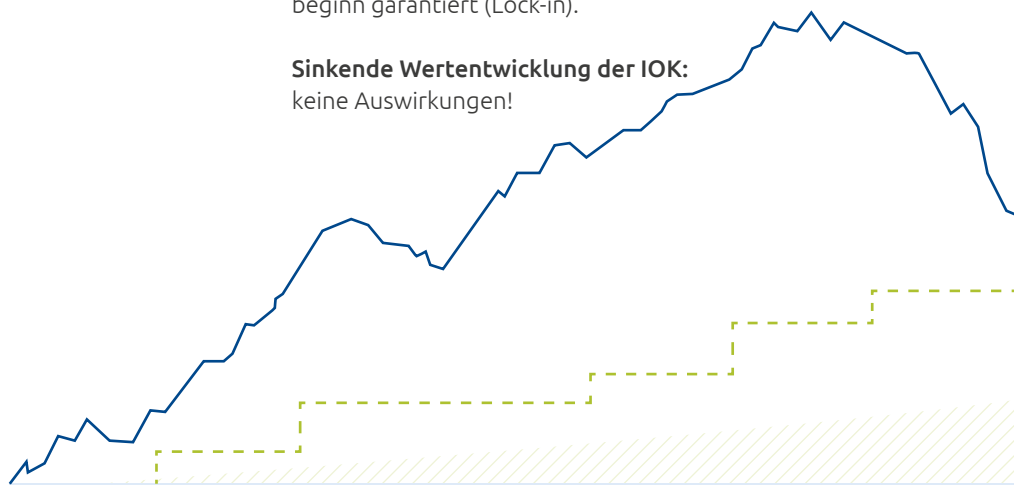
3 Es kann nur aufwärtsgehen* – mit unserer Ertragsssicherung

Steigende Wertentwicklung der IOK:

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

Sinkende Wertentwicklung der IOK:

keine Auswirkungen!



heute

Schematische Darstellung

* Durch die Erträge aus dem Lock-in sowie die Bonusbeiträge aus der laufenden Überschussbeteiligung erhöht sich die endfällig garantierte Kapitalleistung.

** Des Lebensversicherers der Versicherungskammer Bayern.

4 Unser Versprechen

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



Überschüsse
als Bonusbeiträge

Beitragsgarantie
100plus

Voraussichtlicher
Rentenbeginn

MEHR INFORMATIONEN UND DAS BASISINFORMATIONSBLATT FINDEN SIE ONLINE:

Mehr unter:
www.vkb.de/privatrente-wachstumgarant



Mehr unter:
www.vkb.de/basisinformationsblatt



Wachstum durch Dividenden.

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

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

Was man hat, behält man auch.

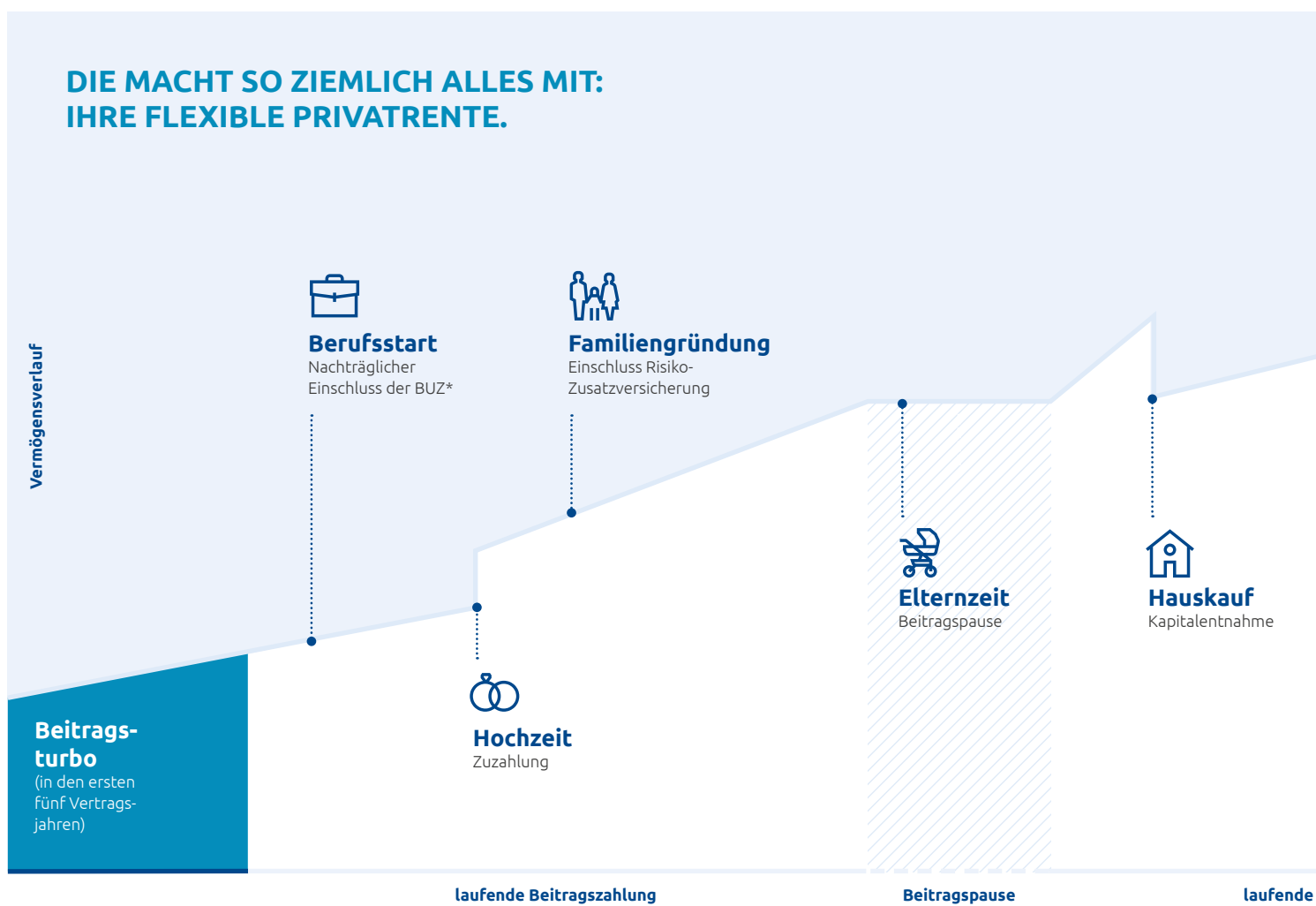
- ✓ **Beitragsgarantie:** Sie erhalten zum Ablauf mindestens Ihre eingezahlten Beiträge zurück, ganz unabhängig davon, wie sich die Märkte entwickeln.
- ✓ **Überschussicherung:** Alle Überschüsse, die Ihnen als Bonusbeiträge gutgeschrieben werden, sind Ihnen zum Ablauf sicher.
- ✓ **Ertragssicherung:** 10 Prozent des monatlichen Wertzuwachses der IOK werden gesichert und sind zum Rentenbeginn garantiert (Lock-in).

Die PrivatRente WachstumGarant können Sie mit dem Chance-Profil Chance oder Basic abschließen. Die hier genannten Produktvorteile haben nur beim Chance-Profil Basic Gültigkeit.

WENN DOCH JEDER SO FLEXIBEL WÄRE

Unsere PrivatRenten passen sich Ihrem Leben an.

In unseren PrivatRenten ist Ihr Geld gut aufgehoben Sie können flexibel darüber verfügen. So können Sie sich ganz unbeschwert auf die Dinge konzentrieren, die Ihnen wichtig sind. Wofür Sie sich auch entscheiden: Ihre Vorsorge macht alles mit und passt sich Ihrem Leben an.



Bei der Ein- und Auszahlung haben Sie alle Freiheiten.

BEITRAGSERHÖHUNG

Sie können Ihren Beitrag erhöhen und Ihrem aktuellen Einkommen anpassen. Eben so, wie es für Sie passt.

BEITRAGSREDUZIERUNG

Wenn andere Dinge vorgehen, dann können Sie Ihren Beitrag vorübergehend oder dauerhaft reduzieren.

BEITRAGSPAUSE

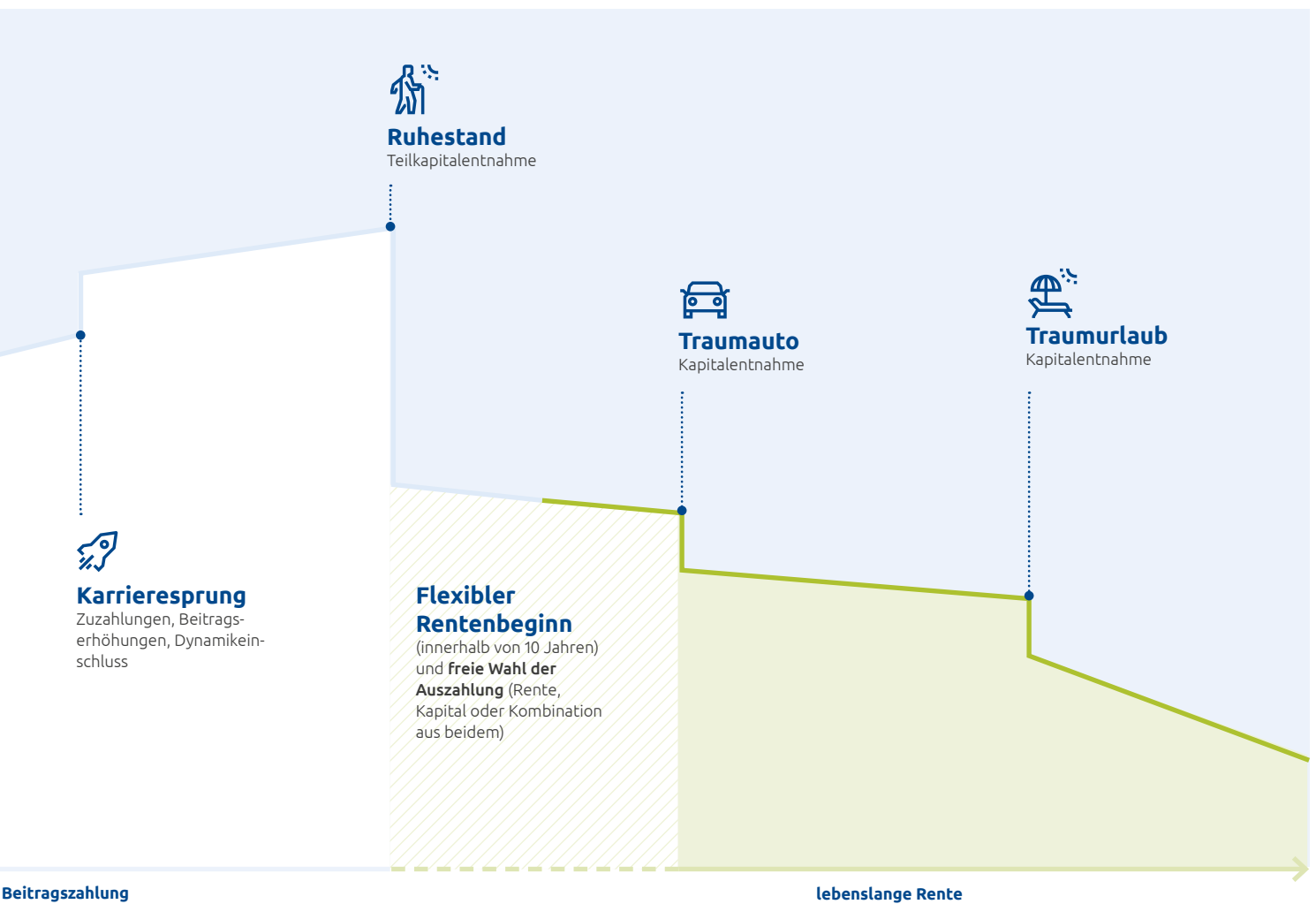
Jeder braucht mal eine Pause – auch beim Sparen, z. B. bei der Jobsuche oder dem Hausbau. Geben Sie uns einfach Bescheid.

* Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung



Gut zu wissen

Durch Inflation wird das Geld mit der Zeit weniger wert. Mit dem Einschluss einer Dynamik sorgen Sie dafür, dass Ihre spätere Rente erhöht wird und die Inflation ausgleicht.



ZUZAHLUNG

Bonus? Geschenke? Erbschaft? Ihre Altersvorsorge freut sich über jede Zuzahlung. Und Ihre PrivatRente macht's möglich.

ENTNAHME

Es ist Ihr Geld und Sie entscheiden, wann und wofür Sie etwas davon entnehmen, z. B. für Ihr Traumauto oder für eine Sondertilgung Ihres Hypothekenkredites.

RENTE ODER KAPITAL

Jetzt ist es so weit, Sie haben die Wahl: eine lebenslange Rente, die Auszahlung Ihres Kapitals oder die Kombination aus beidem. Alles ist möglich!

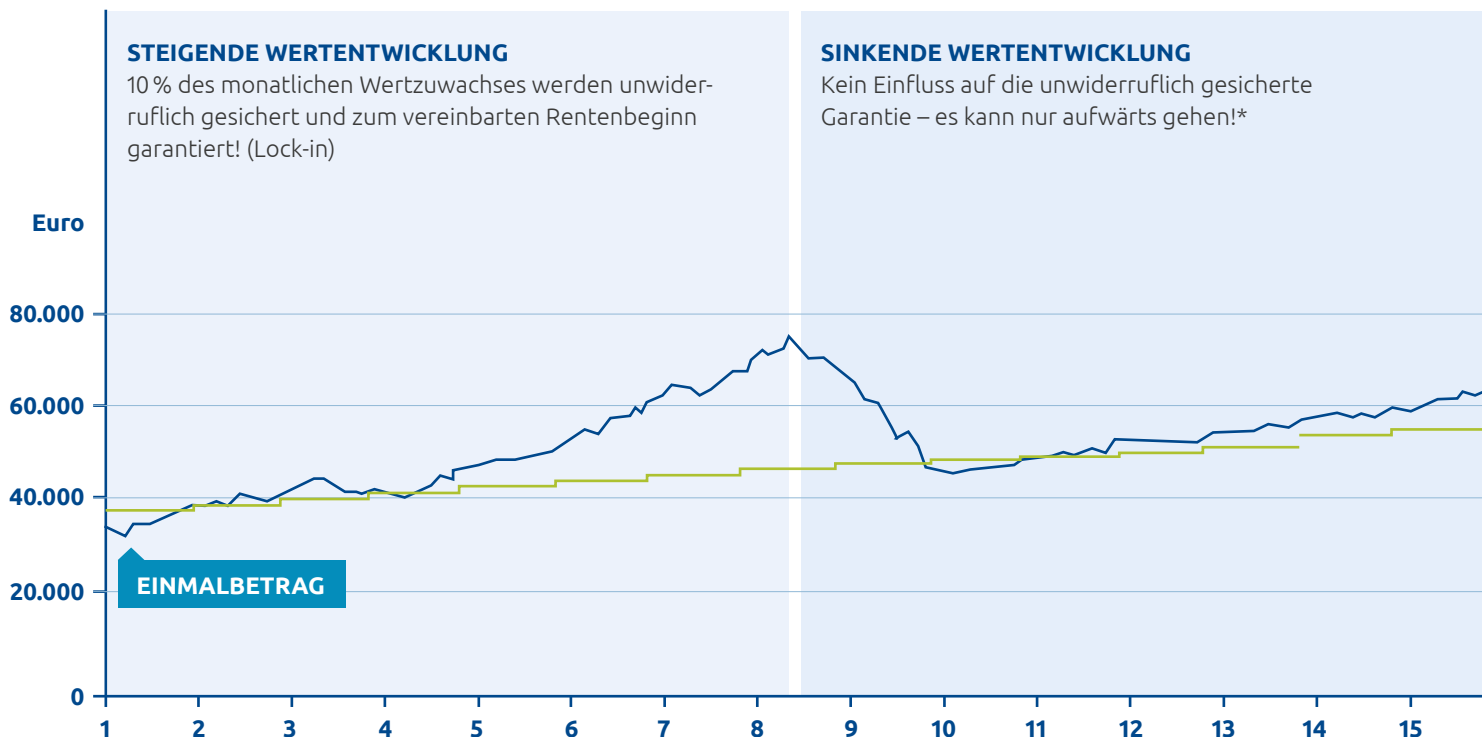
Unsere indexorientierte Kapitalanlage (IOK)

Wie wird das Geld in der IOK angelegt?

Die indexorientierte Kapitalanlage (IOK) orientiert sich an dem Index STOXX® Global Select Dividend 100 Net Return (Euro) und bildet diesen möglichst exakt nach. Die Verteilung der Gelder basiert hierbei auf einer objektiven Anlagestrategie. Bei negativer Entwicklung der gewählten Aktien erfolgt eine Umschichtung in eine sicherere Anlage. Somit werden Schwankungen reduziert und Verluste vermieden. Im Gegensatz zu anderen Indexkonzepten gibt es in der IOK keinen Cap, d. h. es werden keine Gewinne „gekappt“.

So hätte sich Ihr Einmalbeitrag seit 1999 entwickelt.

Bitte beachten Sie: Die in der Vergangenheit erzielte Performance ist kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.



* Durch die Erträge aus dem Lock-in und die Bonusbeiträge aus der laufenden Überschussbeteiligung erhöht sich die endfällig garantierte Kapitaleistung.



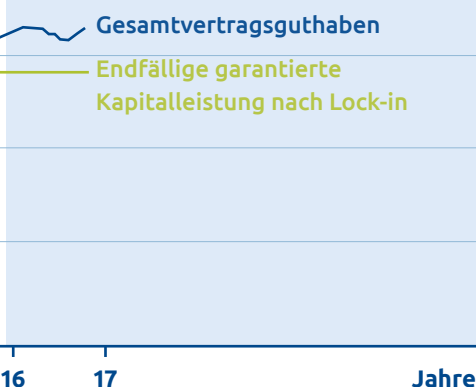
Gut zu wissen

Was genau ist eigentlich ein Index?

Ein Index ist ein Verzeichnis einer Gruppe von Wertpapieren, das als eine Art Börsenbarometer dient. So zeigt der Index an, wie sich die ausgewählten Anlagen entwickeln. Indem man das eigene Portfolio an einem Index orientiert, kann man dessen Wertentwicklung für die eigene Vorsorge abbilden und davon profitieren. Genau das macht auch die IOK der Versicherungskammer Bayern.

AUSZAHLUNGSARTWICKLUNG

Zur Auszahlung kommt das aktuelle Gesamtguthaben des Vertrages – mindestens jedoch die durch Lock-in gestiegene garantierte Kapitalleistung.



SO PROFITIEREN SIE VOM LOCK-IN-MECHANISMUS.

Bei positiver Entwicklung der indexorientierten Kapitalanlage (IOK) können Wertzuwächse erzielt werden. Zehn Prozent eines laufenden Wertzuwachses der IOK werden monatlich als Ertrag automatisch gesichert und erhöhen die Kapitalleistung zum vereinbarten Rentenbeginn.

Ob eine positive Wertentwicklung vorliegt, wird durch den Vergleich des Wertes zu Beginn eines jeden Monats mit dem Wert zu Beginn des vergangenen Monats ermittelt.

Beispiel:

In einem Vertrag sind 10.000 Euro im Sicherungsvermögen sowie 10.000 Euro in der IOK investiert. Nach einem Monat steigt der Wert der IOK auf 10.500 Euro an. Dadurch steigt das Gesamtvertragsguthaben um 500 Euro auf 20.500 Euro. Selbst wenn in Zukunft die Wertentwicklung der IOK sinken sollte, steigt die garantierte Kapitalleistung zum vereinbarten Rentenbeginn unwiderruflich um 50 Euro (= 10 % der Wertsteigerung der IOK).

Unser Sicherungsvermögen – verantwortungsvoll und solide.

Derjenige Teil Ihrer Beiträge, der nicht kapitalmarktorientiert angelegt wird, fließt in das sogenannte Sicherungsvermögen. Es handelt sich dabei um einen gesonderten Teil der Vermögenswerte eines Versicherers, der die Ansprüche von Versicherungsnehmern im Insolvenzfall sichert. Deshalb gelten dafür auch die strengen Vorgaben nach dem Versicherungsaufsichtsgesetz.

Durch vorsichtige Prognosen und eine solide, attraktive Überschussbeteiligung hat unser Sicherungsvermögen in der Vergangenheit stets eine sehr gute Gesamtverzinsung erzielt – ohne dabei größere Risiken einzugehen. Wir zählen daher inzwischen zu den Versicherern mit den höchsten Bewertungsreserven Deutschlands und können dadurch auch größere Krisen gut abfedern, denn die langfristige und verantwortungsvolle Sicherstellung der Kundenverpflichtungen genießt bei uns höchste Priorität.



Noch mehr Sicherheit für Ihre Altersvorsorge.

Im Fall der Fälle: Beitragsfortzahlung bei Berufsunfähigkeit.

Es kann jeden treffen, und es kommt häufiger vor, als man erwartet: Berufsunfähigkeit. Was aber passiert in diesem Fall mit Ihrer Altersvorsorge, wenn Sie vorübergehend oder dauerhaft keine Beitragszahlungen mehr leisten können? Mit unserer BUZ-Beitragsbefreiung ist diese Frage geklärt: Wir übernehmen für Sie die Beitragszahlungen, während Sie sich in aller Ruhe auf Ihre Genesung konzentrieren. So wird Ihre Altersvorsorge weiter bespart und Ihre Rente ist trotz Verdienstaustausfall nicht gefährdet. Ohne Gesundheitsprüfung bei Antragstellung!

MIT EINER BUZ-BEITRAGSBEFREIUNG (BUZ-B) SCHÜTZEN SIE IHRE RENTE

Zum Schutz Ihrer Rente bei einer Berufsunfähigkeit bieten wir Ihnen an, Ihre Beiträge zu übernehmen. So können Sie sich im Fall der Fälle auf Ihre Genesung konzentrieren und müssen sich keine Sorgen um Ihre Altersvorsorge machen.



Schematische Darstellung

DAS SIND IHRE VORTEILE BEI DER BUZ-BEITRAGSBEFREIUNG

- ✓ Erhalt der Altersvorsorge bei einer Berufsunfähigkeit
- ✓ Kurze Wartezeiten von 3 Jahren
- ✓ Sofortiger Berufsunfähigkeitsschutz bei Unfall
- ✓ Ohne Gesundheitsprüfung

Die Steuervorteile einer privaten Rentenversicherung.

VERSICHERUNGSKUNDEN KÖNNEN DARAUF VERZICHTEN – DEN ABZUG DER ABGELTUNGSTEUER.



Die Erträge folgender Anlagen sind während der Laufzeit abgeltungsteuerfrei:

- › Private Lebensversicherungen
- › Private Rentenversicherungen

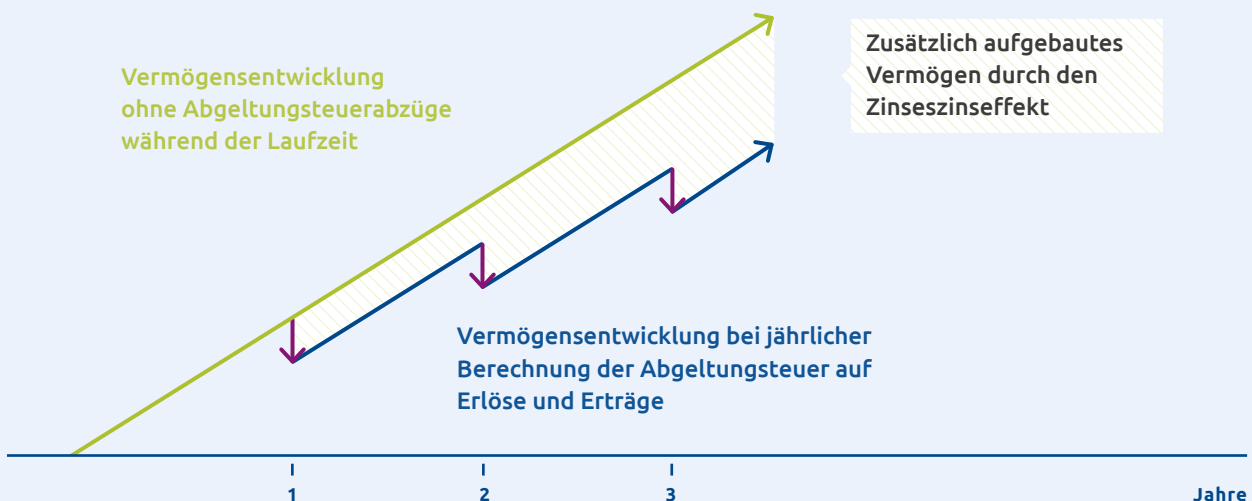
Quelle: Versicherungskammer Bayern.



Die Erträge der folgenden Anlagen sind jährlich bzw. beim sog. Switchen und Shiften abgeltungsteuerpflichtig:

- › Festzinsanlagen und Sparbriefe
- › Spar- und Tagesgeldkonten
- › Aktien
- › Zertifikate
- › Fonds
- › Bausparverträge

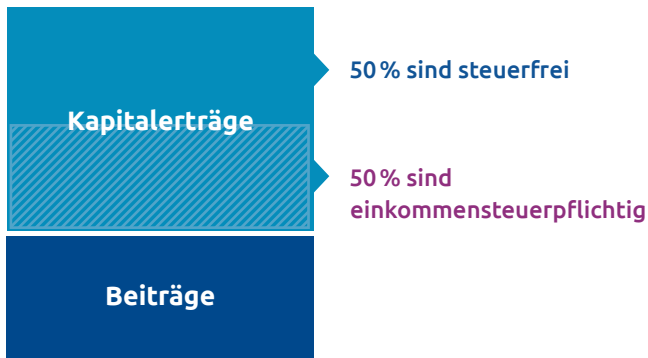
OHNE ABZUG DER ABGELTUNGSTEUER STEIGERT DER ZINSEZINSEFFEKT DIE ERTRÄGE.



■ Jährlicher Direktabzug der Abgeltungsteuer durch das Finanzinstitut

Schematische Darstellung

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

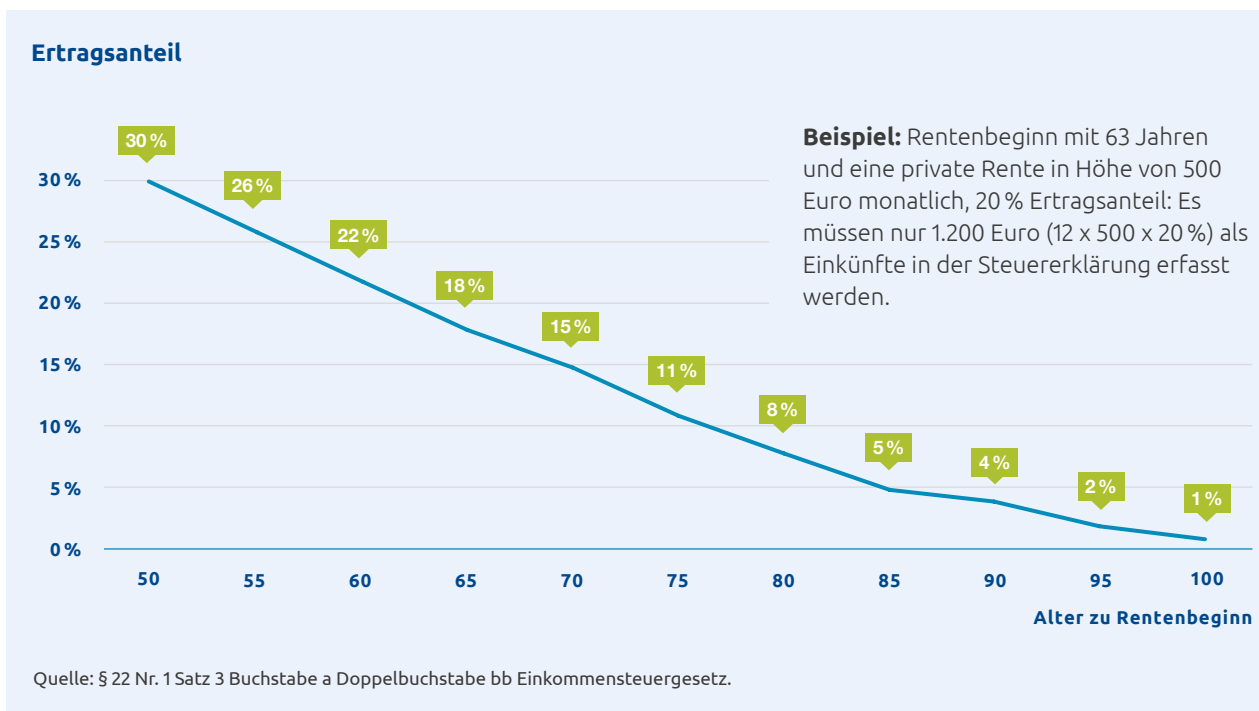


FÜR DEN STEUERVORTEIL SIND FOLGENDE VORAUSSETZUNGEN ZU ERFÜLLEN:

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

Schematische Darstellung

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



Todesfallleistungen von privaten Lebens- und Rentenversicherungen sind vollständig steuerbefreit.

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.

Wir sind für Sie da.

Versicherungskammer Bayern
Maximilianstraße 53
80530 München

www.vkb.de

