



VER S I C H E R U N G S  
K A M M E R  
B A Y E R N

## PRODUKTINFORMATION

# Unsere JuniorRenten

## Schenken Sie Ihrem Nachwuchs vom ersten Tag an ein Stück finanzielle Freiheit.

Die Freude über Kinder ist das Größte, was wir erleben dürfen. Daher ist es nur logisch, dass wir alles dafür tun, dass es unseren Kindern gut geht – auch später noch, sogar bis ins Rentenalter. Mit unseren Vorsorge-Konzepten **JuniorRente FlexVario**, **JuniorRente FlexInvest** und **JuniorRente NachhaltigkeitInvest** legen Sie schon heute den Grundstein für ein sorgenfreies Leben – dank finanziellem Polster und privater Zukunftsvorsorge. Besonders erfreulich ist, dass schon mit kleinen monatlichen Beiträgen in hohem Maße an den Chancen des Kapitalmarkts partizipiert und ein ansehnliches Vermögen erzielt werden kann.

## RENTE STATT SPARSCHWEIN – FRÜH STARTEN LOHNT SICH

Wie hoch ist die monatliche Rente mit 67 Jahren für einen Monatsbeitrag von 50 €?

### JuniorRente FlexVario



Eintrittsalter  
10 Jahre\*: 344,51 €



Eintrittsalter  
0 Jahre\*: 497,51 €



Eintrittsalter  
10 Jahre\*: 581,30 €



Eintrittsalter  
0 Jahre\*: 938,89 €



Eintrittsalter  
10 Jahre\*: 637,98 €



Eintrittsalter  
0 Jahre\*: 1.040,71 €

### IHRE VORTEILE IM ÜBERBLICK

- ✓ Flexible Zukunftsvorsorge
- ✓ Hohe Renditechancen und Steuervorteile
- ✓ Finanzielles Polster für Extrawünsche Ihrer Kinder
- ✓ NachhaltigkeitInvest: Fonds mit nachhaltigen Merkmalen unseres Partners DekaBank

\* Basierend auf Tarif JuniorRente FlexVario (ROK Zukunft, Chanceprofil Wachstum (70 % Beitragsgarantie), Teilertragssicherung), JuniorRente FlexInvest (ROK Zukunft), JuniorRente NachhaltigkeitInvest (Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch), Best-of im Todesfall, Rentenbeginn mit 67 Jahren. Die Gesamtleistungen können nicht garantiert werden. Sie gelten nur, wenn die für 2024 festgelegten Überschussanteilssätze und die unterstellte gleichbleibende jährliche Standard-Wertentwicklung während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

# Unsere JuniorRenten: Tragen Ihren Nachwuchs in eine Zukunft voller Chancen.

Ein gutes Vorsorge-Konzept ist stabil genug, um zuverlässig ein Leben lang zu halten. Und zugleich flexibel genug, um alle Eventualitäten mitzumachen. Unsere JuniorRenten vereinen alle Aspekte in sich.

## 1. Volle Flexibilität für ein aufregendes Leben.

### FLEXIBLE KAPITALENTNAHMEN

Sowohl in der Ansparphase als auch in der Rentenphase sind Entnahmen ab 1.000 Euro für Extrawünsche möglich. 3.000 Euro müssen mindestens im Vertrag verbleiben.

### NACHTRÄGLICHE ERHÖHUNG DER ZUKUNFTSVORSORGE

Neben den laufenden Beitragszahlungen sind monatlich Zuzahlungen, zum Beispiel Geldgeschenke, möglich und erhöhen die Vorsorge Ihres Schützlings. Sie können aber auch den laufenden Beitrag erhöhen.

### VORÜBERGEHENDE BEITRAGSPAUSE

Nach Ablauf von drei Jahren ab Vertragsabschluss können Sie die Beitragszahlung unterbrechen – am Stück bis zu zwei Jahre.

### DYNAMIK

Eine regelmäßige dynamische Erhöhung der Beiträge sorgt dafür, dass die Höhe der lebenslangen Rente an steigende Preise – und steigende Ansprüche – angepasst wird. Bis zu 20 Prozent Dynamisierung können eingeschlossen werden.

### NACHTRÄGLICHE ERWEITERUNG DES VERSICHERUNGSSCHUTZES

Nach Übernahme des Vertrages durch Ihr Kind/Enkelkind, kann der Versicherungsschutz z. B. durch eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nachträglich erweitert werden.

### FLEXIBLE AUSZAHLUNG

Ihr Schützling hat die Wahl zwischen einer lebenslangen monatlichen Rente oder der einmaligen Kapitalzahlung. Auch eine Kombination aus beidem ist möglich.

## 2. Planbare Sicherheit.

### LEBENSLANG GARANTIERTE RENTE

Die Auszahlung der Rente läuft ab dem gewünschten Zeitpunkt ein Leben lang: jeden Monat, bis zum Lebensende. Auch das unterscheidet diese von anderen Anlagen, bei denen das Kapital irgendwann aufgebraucht ist.

## 3. Beste Renditechancen durch individuelles Portfolio-Management.

### FREIE WAHL DER ANLAGE

Für die JuniorRenten FlexVario und FlexInvest übernehmen die Kapitalanlagespezialisten der Versicherungskammer Bayern die Verwaltung Ihrer Anlage. Natürlich können Sie Ihre Kapitalanlage auch selbst aus einer breiten Fondspalette zusammenstellen.

Für die JuniorRente NachhaltigkeitInvest übernehmen die Spezialisten der DekaBank die Verwaltung. Hier steht eine breite Palette aus Fonds mit nachhaltigen Merkmalen zur Auswahl.

### WACHSTUMSEFFEKT

Schon mit kleinen Beiträgen können Sie für den Nachwuchs Großes erreichen durch die volle Partizipation am Kapitalmarkt.

## 4. Überzeugende Steuervorteile für erfreuliche Ergebnisse.

### ANSPARPHASE

Sämtliche Erträge in der Ansparphase sind steuerfrei. Auch wenn Sie die Anlagestrategie ändern, fällt keine Abgeltungssteuer an.

### KAPITALZAHLUNGEN

Bei Kapitalzahlungen nach zwölf Jahren Vertragslaufzeit und nach dem 62. Geburtstag ist die Hälfte der Erträge steuerfrei.

### RENTENZAHLUNG

Bei der lebenslangen Rente ist der Großteil der Rente steuerfrei.

### ÜBERTRAGUNG AUF DAS VOLLJÄHRIGE KIND

Für nahe Verwandte gibt es hohe Schenkungsteuer-Freibeträge bei Übertragung des Vertrages auf das volljährige Kind.

#### TIPP

Nutzen Sie die hohen Schenkungsteuer-Freibeträge für nahe Verwandte bei der Übertragung des Vertrages auf das volljährige Kind.

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