



**SAARLAND**  
Versicherungen



Finanzgruppe

**Wir sind für Sie nah.**

## FONDSGEBUNDENE RENTENVERSICHERUNG – FLEXINVEST

### Einfach mehr aus Ihrem Geld machen.



Immer mehr Rentner – weniger Beitragszahler: Die gesetzliche Rente allein wird nicht ausreichen. Es ist also wichtig, frühzeitig an die eigene Vorsorge zu denken.



Wussten Sie, dass 1.000 Euro in 30 Jahren nur noch 552 Euro wert sein könnten? Das bedeutet, dass Sie sich in Zukunft für dieselbe Summe deutlich weniger leisten können als heute.



Die meisten Menschen in Deutschland sparen monatlich 260 Euro für ihre Zukunft. Gehören Sie schon dazu und sichern sich finanziell ab?

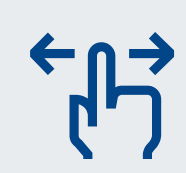
### Haben Sie schon die Vorteile unserer PrivatRente FlexInvest entdeckt?



**Steuervorteile:** Profitieren Sie in der Anspar- und Auszahlungsphase von steuerlichen Ersparnissen.



**Berufsunfähigkeitsschutz:** Wir übernehmen Ihre Beiträge, wenn Sie berufsunfähig werden.



**Maximale Flexibilität:** Beiträge anpassen, Pausen, Entnahmen und Zuzahlungen – ganz nach Bedarf.



**Im Fall einer ernsten Erkrankung:** Sie können über Ihr Guthaben steuerfrei verfügen.



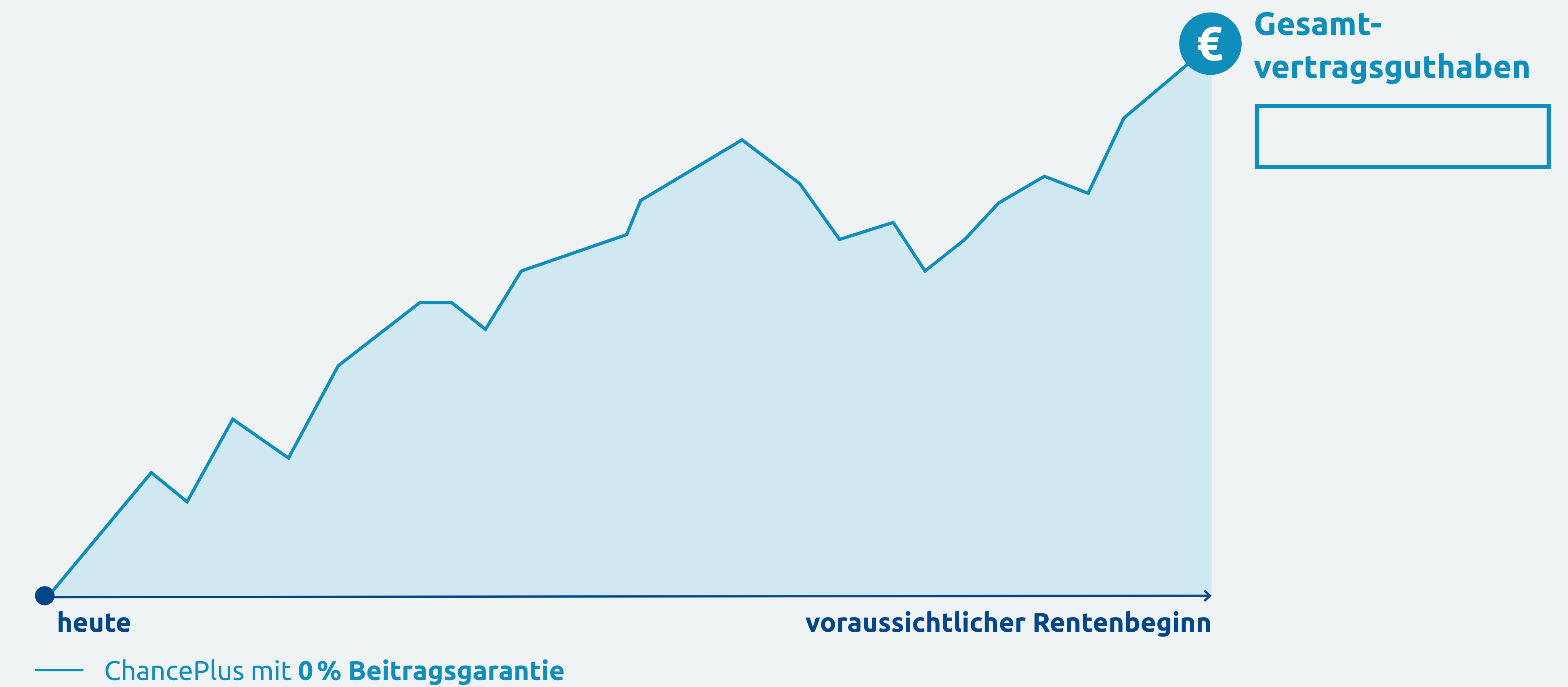
**Absicherung für Ihre Liebsten:** Im Todesfall erhalten sie mindestens die eingezahlten Beiträge.



**Teil des größten deutschen öffentlichen Versicherers:** Wir stehen für Stabilität und Vertrauen.

## Wissen Sie, dass Sie mit Ihrer Rentenversicherung maximal von den Chancen des Kapitalmarkts profitieren?

Beitrag wählen:



ROK steht für:  
renditeoptimierte Kapitalanlage.

Bitte beachten Sie die Hinweise  
auf der letzten Seite.

## Worauf warten Sie noch?



Tarifauszüge; Grundlage für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen und die Tarife.



# Investieren Sie clever – so einfach geht PrivatRente FlexInvest.

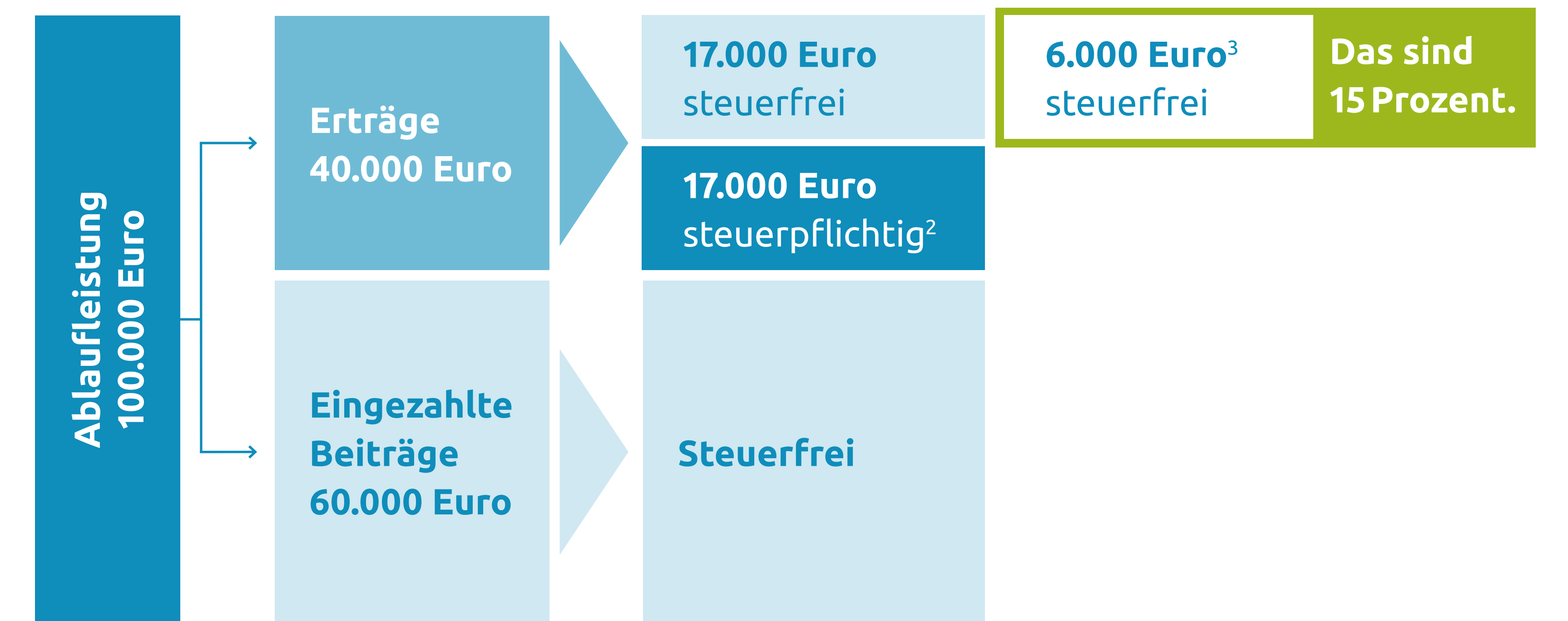


Wie profitieren Sie von  
Steuervorteilen  
in der Auszahlungsphase?

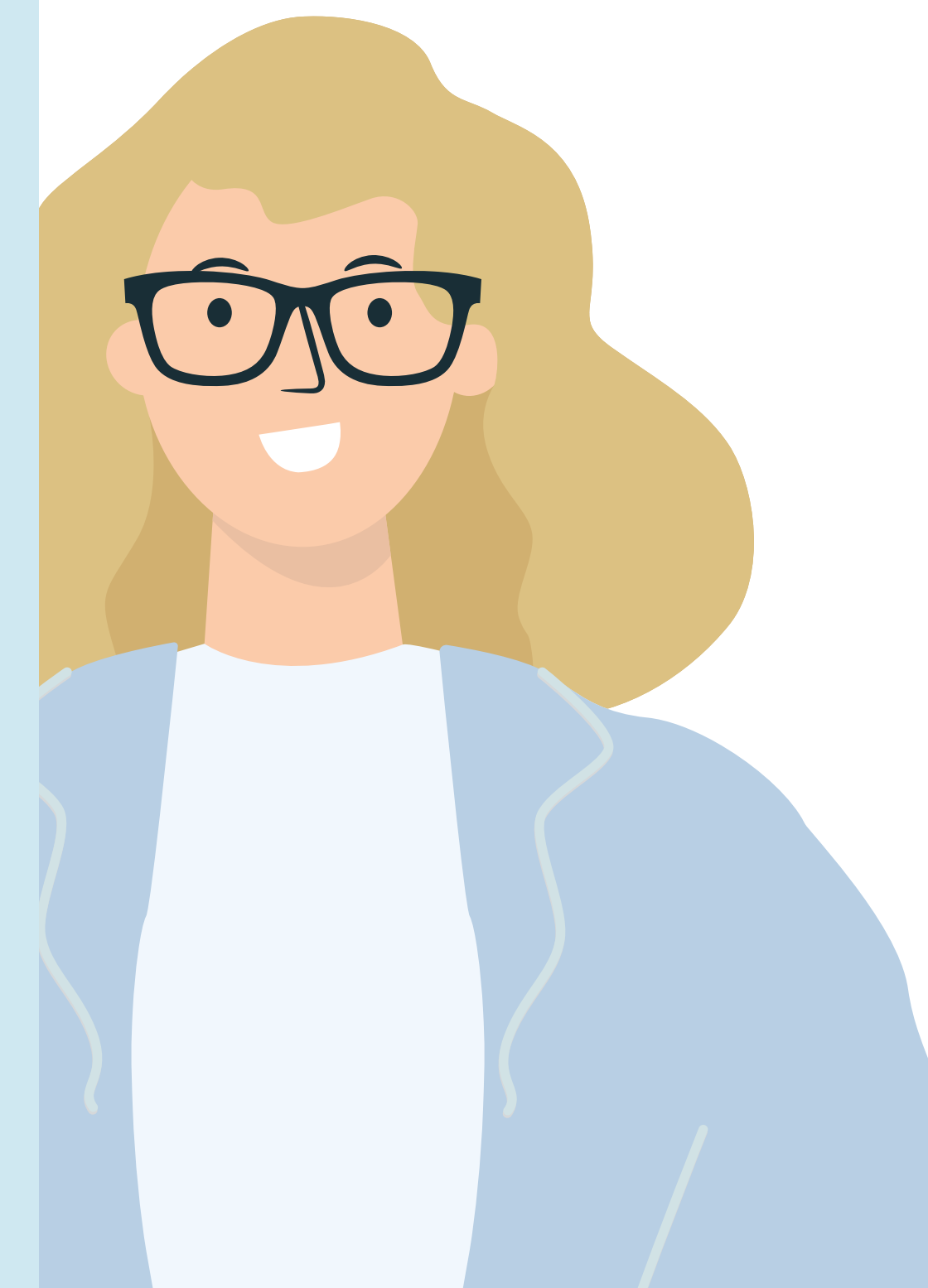
## Teilfreistellung und Hälftbesteuerung bei Kapitalauszahlungen

**1 Was ist die Teilfreistellung?**  
Unser FlexInvest ist eine reine Fondspolice ohne Beteiligung des Sicherungsvermögens in der Anwartschaftsphase. Reine Fondspolices erhalten 15 Prozent Teilfreistellung auf die erwirtschafteten Erträge als Kompensation für eine Besteuerung auf Fondsebene. Das bedeutet, dass 15 Prozent der Erträge steuerfrei sind.

**2 Was ist die Hälftbesteuerung?**  
Wenn Sie Ihre Kapitalauszahlung ab dem 62. Lebensjahr erhalten und der Vertrag mindestens 12 Jahre läuft, bleiben 50 Prozent Ihrer Erträge steuerfrei.



**Abgeltungssteuer?**  
Nicht bei uns.  
Erträge aus Ihren Lebens- und  
Rentenversicherungen sind  
während der Laufzeit steuerfrei.



**Was ist die Abgeltungssteuer?**  
Das Finanzamt zieht auf Kapitalerträge wie Sparbuchzinsen oder Aktiengewinne jährlich 25 Prozent Steuern ab.

**Gilt die Abgeltungssteuer auch für meine Rentenversicherung?**  
Nein, Erträge aus Rentenversicherungen sind während der Ansparphase von der Abgeltungssteuer befreit. Sie sparen also Steuern, während Ihr Geld wächst.

<sup>2</sup> Beispielhafte Darstellung: Erträge erhöhen im Auszahlungsjahr das zu versteuernde Einkommen um 20.000 Euro, Berücksichtigung Freistellungsauftrag möglich (1.000 Euro Alleinstehende/2.000 Euro Verheiratete).

<sup>3</sup> §20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 9 EStG 15 Prozent Teilfreistellung als Kompensation für Besteuerung auf Fondsebene.

## Hier finden Sie alle wichtigen zusätzlichen Informationen zur PrivatRente FlexInvest.

Berechnungsgrundlagen für die unverbindliche voraussichtliche Ablaufleistung: Gewählter Beitrag in Kombination mit der gewählten Laufzeit, Eintrittsalter ist immer der voraussichtliche Rentenbeginn mit 67 Jahren abzüglich der gewählten Laufzeit, Best-of im Todesfall und Restkapitalauszahlung. Jährlich gleichbleibende Wertsteigerung der ROK Zukunft mit 7,5 Prozent vor Abzug der Kosten. Unter Berücksichtigung der unverbindlichen Überschussdeklaration 2025 und 2026 der Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG. Die Fondskosten werden mit Stand 28.10.2024 berücksichtigt. Bitte beachten Sie, dass bei Ihrer persönlichen Vertragskonstellation andere Ergebnisse erzielt werden können.

