



**SAARLAND**  
Versicherungen

Finanzgruppe

**Wir sind für Sie nah.**

## FONDSGEBUNDENE RENTENVERSICHERUNG – NACHHALTIGKEITINVEST

### Verantwortungsbewusst investieren. Langfristig profitieren.



Viele Menschen leben durchschnittlich sieben Jahre länger, als sie selbst angenommen hatten. Mit einer Lebenserwartung von 78,3 Jahren bei Männern und 83,2 Jahren bei Frauen wird eine gute Altersvorsorge unverzichtbar.



Nachhaltig orientiert investieren ist in Deutschland längst verbreitet: Viele Deutsche achten bei ihren Anlagen bewusst auf bestimmte Kriterien. Mit unserer Unterstützung wird es für Sie ganz einfach möglich.



Für die Altersgruppe der 18- bis 39-Jährigen ist verantwortungsbewusstes Anlegen besonders wichtig – 80 Prozent achten bereits auf Nachhaltigkeitskriterien.

#### Das bietet Ihnen die PrivatRente NachhaltigkeitInvest.

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

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

**Maximale Flexibilität:** Passen Sie Ihre Beiträge an, legen Sie Pausen ein, tätigen Sie Entnahmen oder leisten Sie Zuzahlungen – ganz nach Bedarf.

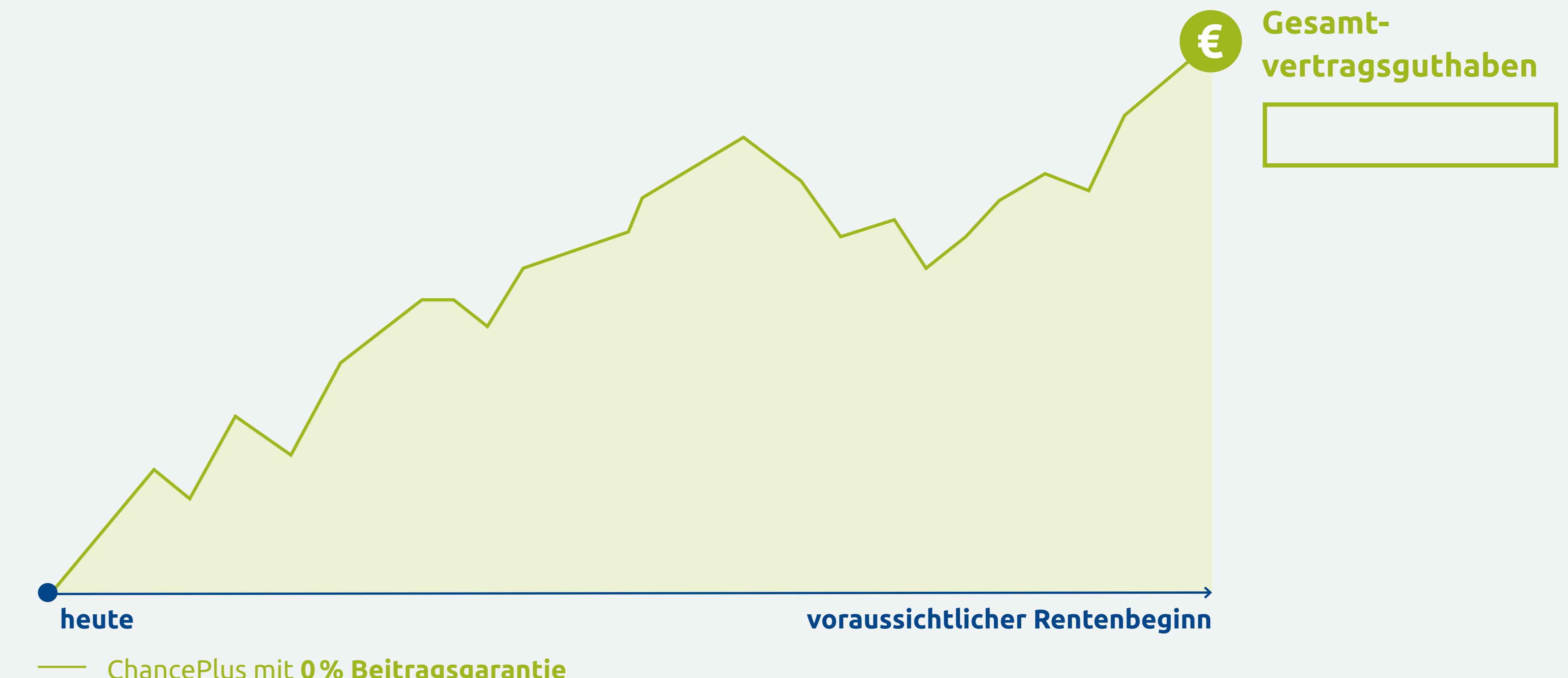
**Im Fall einer ernsten Erkrankung:** Sie können über Ihr Guthaben steuerfrei verfügen.

**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 am Kapitalmarkt investieren und nachhaltigen Wandel fördern können?**

Beitrag wählen:



Bitte beachten Sie die Berechnungsgrundlagen auf der folgenden Seite.

# Steuervorteile nutzen und nachhaltig investieren mit der PrivatRente NachhaltigkeitInvest.



Wie profitieren Sie von Steuervorteilen in der Auszahlungsphase?



Vorsorge mit nachhaltigen Merkmalen  
Mit der PrivatRente NachhaltigkeitInvest kombinieren Sie finanzielle Sicherheit mit einem guten Gewissen – passend zu den Herausforderungen unserer Zeit.

## Teilfreistellung und Hälftebesteuerung bei Kapitalauszahlungen

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

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

Ablaufleistung 100.000 Euro

Erträge 40.000 Euro	17.000 Euro steuerfrei	17.000 Euro steuerpflichtig <sup>2</sup>	6.000 Euro <sup>3</sup> steuerfrei	Das sind 15 Prozent.
Eingezahlte Beiträge 60.000 Euro	Steuerfrei			



Schon gewusst? Nur das ESG-Prinzip macht den Unterschied.  
Bei der PrivatRente NachhaltigkeitInvest legen wir Wert auf **Umweltaspekte (E)** wie Klimaschutz oder Umweltpolitik, **Soziales (S)** wie Menschenrechte oder Sozialstandards in der Lieferkette und **verantwortungsvolle Unternehmensführung (G)** wie Verhaltenskodex oder Transparenz in der Berichterstattung.  
So profitieren Sie – und die Welt.



<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.