

VORSORGE

Aktiv in die Rente mit neuen Perspektiven

VPV Aktiv-Rente

VPV

Der Vorsorgeberater seit 1827



Jetzt das Leben und die Rente genießen

Wer in den wohlverdienten Ruhestand geht, ist noch lange nicht alt! Von jungen Alten ist da zu hören, von Planern, Abenteurern und Genießern. Der dritte Lebensabschnitt steckt voller Aktivität – solange es eben geht.

Die *VPV Aktiv-Rente* ist auf die Bedürfnisse, schwungvoll ins Rentenalter zu starten, optimal zugeschnitten. Sie zahlen einmalig einen Geldbetrag – zum Beispiel aus einer ablaufenden Lebensversicherung oder einer Erbschaft. Dafür erhalten Sie sofort eine lebenslange, am Markt einmalige Rente.

Und der besondere Clou dabei: Die *VPV Aktiv-Rente* zeichnet sich durch einen besonders hohen Steuervorteil im Vergleich zu konventionellen Rentenprodukten oder alternativen Bankprodukten aus. Schließlich sollen Sie selbst von Ihren Erträgen profitieren, nicht der Staat!





Finanziell beweglich bleiben

Zwei Phasen für ein Leben voller Pläne

Die *VPV Aktiv-Rente* ist exakt auf Ihre Bedürfnisse im Alter zugeschnitten. Sie besteht aus zwei Phasen, die direkt aneinander anschließen. Somit sind lebenslange Rentenzahlungen garantiert.

In der **Aktiv-Phase** steht Ihnen in den ersten neun Jahren eine besonders hohe

Rente zur Verfügung, die zudem jährlich um die erwirtschafteten Überschüsse steigt. Damit können Sie sich Jahr für Jahr Ihre Lebenssträume erfüllen.

Die **Lebensrenten-Phase** beginnt direkt nach Ablauf der ersten neun Jahre. Das Leben wird ruhiger, die Aktivitäten nehmen eher ab.

Zu Beginn dieser Phase – also im zehnten Jahr – wird die Rentenhöhe deshalb neu berechnet. Auch diese im Normalfall geringere Rentenhöhe ist danach **lebenslang** garantiert. Außerdem steigt sie ebenfalls jährlich um die erwirtschafteten Überschüsse.

Die Aktiv-Phase

Die Lebensrenten-Phase

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26



Zahlung Einmalbeitrag



Kapitalwahlrecht



Maximale Erträge durch minimale Steuerlast

Steuern sparen – jetzt und später
 Heute sind wir auch im Rentenalter nicht vor Steuerzahlungen geschützt. Damit Sie so wenig Steuern wie möglich zahlen und Sie selbst von Ihrem Ersparten profitieren, ist es auch im Rentenalter wichtig, steuersparend anzulegen.

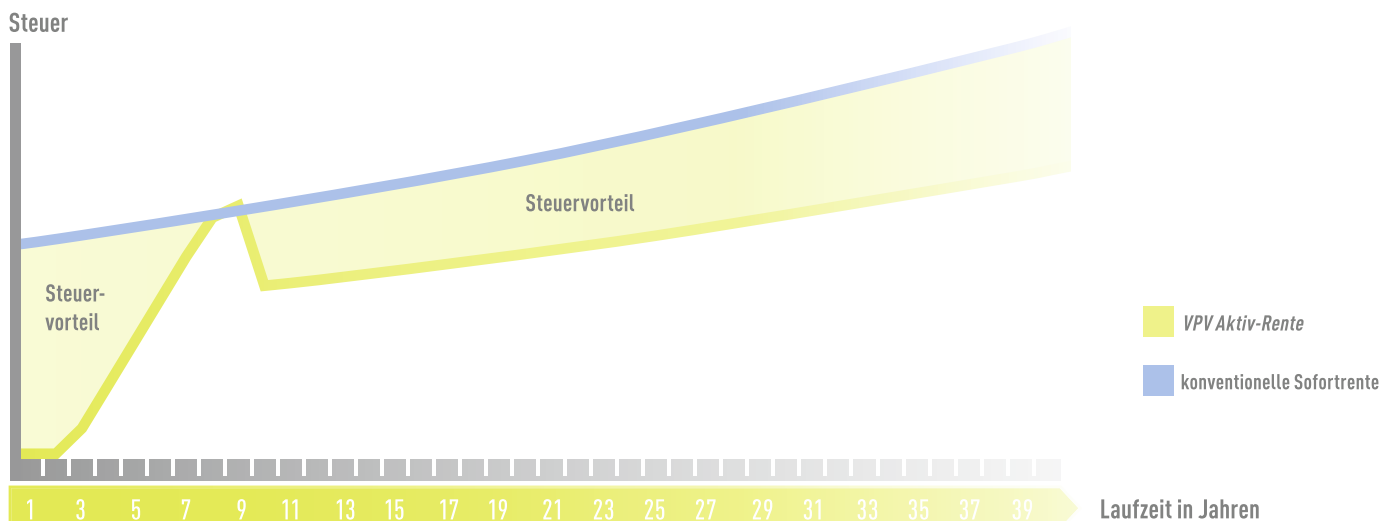
Bei einer konventionellen Sofortrente greift die Ertragsanteilbesteuerung, die abhängig

vom Alter bei Rentenbeginn ist. Dieser Ertragsanteilsatz gilt dann ein Leben lang. Bei der *VPV Aktiv-Rente* ergibt sich hingegen ein doppelter Steuervorteil:

- > In der **Aktiv-Phase** werden ausschließlich die tatsächlich erwirtschafteten Erträge besteuert.
- > Die Ertragsanteilbesteuerung setzt hier erst neun Jahre später ein.

Ein bei Rentenbeginn 60-Jähriger beispielsweise muss bei einer konventionellen Sofortrente bis zu seinem Lebensende 22 % als Ertragsanteil versteuern. Anders bei der *VPV Aktiv-Rente*: Hier zahlt er in den ersten Jahren nur sehr wenig Steuern, weil die Besteuerung lediglich die erwirtschafteten Erträge betrifft. Und wenn nach neun Jahren dann die Ertragsanteilbesteuerung einsetzt, beträgt sein Ertragsanteil lebenslang nur noch 15 %.

Beispielhafte Darstellung





Das gute Gefühl, an alles gedacht zu haben

Höchst attraktive Rente von Beginn an

Die **VPV Aktiv-Rente** bietet zu Beginn eine garantierte besonders hohe Rentenzahlung. Die Rentenhöhe gilt für die ersten neun Jahre, im Anschluss wird eine voraussichtlich geringere Rente gezahlt. Diese gilt ab dem zehnten Jahr, dann ein Leben lang. Während der gesamten Laufzeit sind außerdem Rentensteigerungen möglich.

ISS® beeinflusst Ihre zukünftige Rente

Ein Teil des von Ihnen gezahlten Einmalbeitrags wird während der **Aktiv-Phase** mit dem am Markt einzigartigen Kapitalanlage-system ISS® aussichtsreich angelegt.

Finanziell flexibel bleiben

Jedem kann etwas Unvorhersehbares geschehen – finanzielle Flexibilität ist dann gefragt. Gut zu wissen, dass Sie im Notfall in der **Aktiv-Phase** über Teile des vorher angelegten Geldes verfügen können.

Darüber hinaus haben Sie beim Übergang in die **Lebensrenten-Phase**, also nach dem neunten Jahr, die Gelegenheit, Ihre Lebensplanung zu überprüfen. Zu diesem Zeitpunkt wird Ihr Guthaben aus der Kapitalanlage fällig. Machen Sie Kassensturz und entscheiden Sie sich neu:

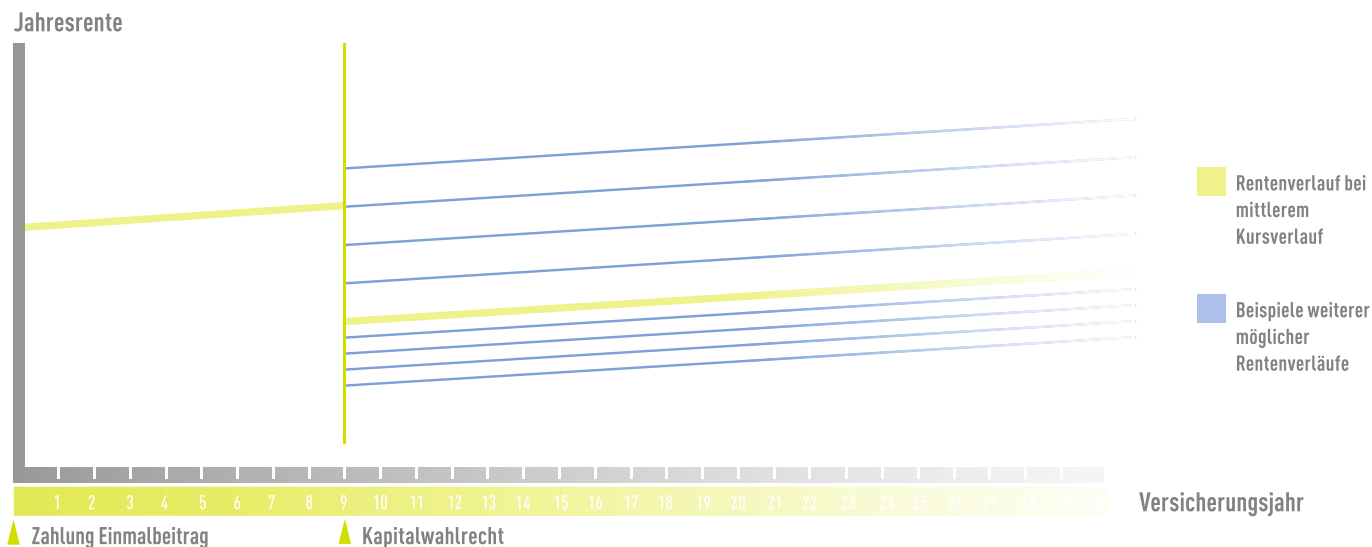
- > für den Eintritt in die attraktive lebenslange Rente **oder**
- > für die Auszahlung des gesamten vorhandenen Guthabens inklusive aller Erträge aus der Kapitalanlage.

Sicherheit für Ihre Erben

Auch im Todesfall ist an Ihre Hinterbliebenen gedacht. In der **Aktiv-Phase** ist Ihren Angehörigen der von Ihnen eingezahlte Beitrag bis auf die bereits geleisteten Rentenzahlungen sicher. Sie erhalten sogar zusätzlich die darüber hinausgehenden Erträge, die durch die Kapitalanlage mit ISS® erwirtschaftet wurden.

In der **Lebensrenten-Phase** wird das zu deren Beginn vorhandene gesamte Guthaben im Todesfall abzüglich der in dieser Phase bereits erbrachten Renten an die Hinterbliebenen gezahlt. Somit besteht auch im Erbfall die Möglichkeit, dass insgesamt sogar mehr ausgezahlt wird als zu Beginn eingezahlt wurde.

Die VPV Aktiv-Rente: Schematische Darstellung möglicher Verläufe



Die Aktiv-Phase

Die Lebensrenten-Phase

Während der **Aktiv-Phase** erhalten Sie neun Jahre lang eine gleichbleibende Rente, die in ihrer Höhe garantiert ist. Zusätzlich kann sie jährlich durch Überschüsse steigen.

Zu Beginn der **Lebensrenten-Phase** im zehnten Jahr wird die Rentenhöhe neu festgelegt und ab diesem Zeitpunkt neu

garantiert. Wie hoch die Rente in dieser Phase ausfällt, hängt von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab.

Nur in außergewöhnlich guten Börsenzeiten wird dieselbe Rentenhöhe aus der **Aktiv-Phase** erreicht. Es ist im Normalfall davon auszugehen, dass die Rente im zehnten Jahr einmalig sinken wird.

In jedem Fall ist Ihr Geld durch das einzigartige, computergesteuerte Kapitalanlagensystem ISS® der VPV und die darin eingebauten Garantien gut abgesichert. Abhängig vom Börsenverlauf werden Teile Ihres Guthabens mit ISS® in kostengünstige Index-Fonds angelegt. So kann Ihre Geldanlage attraktive Renditen erzielen, ohne dass Sie dabei auf Garantien verzichten müssen.

VPV Aktiv-Rente: Beispielrechnung

Mann, 65 Jahre, Einmalbeitrag 50.000 Euro, Versicherungsbeginn 01.01.2012, jährliche Rentenzahlweise

Rente im 1. Jahr	3.099,67 Euro
Garantierte Rente im 10. Jahr	1.142,14 Euro
Rente im 10. Jahr bei mittlerem Kursverlauf	2.028,00 Euro*

* nicht garantiert

Die Vorteile der VPV Aktiv-Rente im Überblick

- > Lebenslange Rentenzahlung
- > Besonders hohe Garantierente in der Aktiv-Phase
- > Steuerlich vorteilhafte Anlage Ihres Vermögens
- > Hohe Renditechancen durch ISS[®]
- > Erben-Schutz inklusive
- > Hohe Flexibilität durch Entnahmen und Zuzahlungen



Postfach 31 17 55 · 70477 Stuttgart
Tel.: 07 11 / 13 91-60 00 · Fax: 07 11 / 13 91-60 01
Kundenservice: Mo.–Fr., 7:00–20:00 Uhr
E-Mail: info@vpv.de · E-Postbrief: info@vpv.epost.de
Internet: www.vpv.de

www.vpv.de