

VORSORGE

Mit Weitblick in die Rente

VPV Clever-Rente

VPV

Der Vorsorgeberater seit 1827

Finanzielle Sicherheit für mehr Geborgenheit

Wir alle möchten lange gesund und glücklich leben. Um die Rentenzeit genießen zu können und den Lebensstandard beizubehalten, gilt es vorzusorgen. Wie aber legen Sie die Ersparnisse richtig an? Wie können Sie sicher sein, dass das Geld reicht, egal wie alt Sie werden?

Mit der *VPV Clever-Rente* können Sie Ihre Bedürfnisse optimal abdecken:

Sie zahlen einmalig einen Geldbetrag – beispielsweise aus einer ablaufenden Lebensversicherung oder einer Erbschaft. Dafür erhalten Sie ab sofort eine lebenslange Rente.

Und der besondere Clou dabei:

Sie starten mit einer attraktiven Rentenzahlung, die Ihnen über einen langen Zeitraum garantiert wird. Und dennoch ruht das von Ihnen eingezahlte Kapital nicht. Ein Teil davon wird clever angelegt, um die Chance auf höhere Rentenzahlungen in der Zukunft zu sichern.







Die Zukunft im Blick

Zwei Phasen für eine komfortable Rentenzeit

Um aus Ihrem eingesetzten Kapital eine hohe lebenslange Rente zu erwirtschaften, besteht die *VPV Clever-Rente* aus zwei Phasen: der **Sicherheits-Phase** und der **Lebensrenten-Phase**. Beide bauen optimal aufeinander auf und bieten Ihnen so fortlaufende Rentenzahlungen.

Die **Sicherheits-Phase** beginnt sofort. Von Anfang an garantieren wir Ihnen für die kommenden zwölf Jahre eine attraktive Rentenzahlung. Die Rentenleistung steigt zudem jährlich um die erwirtschafteten Überschüsse. Außerdem ist ein Teil Ihres Einmalbeitrags mit Hilfe des einzigartigen Kapitalanlagesystems **ISS®** clever angelegt.

Zu Beginn der **Lebensrenten-Phase** wird im 13. Jahr die Rentenhöhe neu berechnet.

In die Rente der **Lebensrenten-Phase** fließen die Erträge aus dem für Sie mit **ISS®** angelegten Guthaben ein. Aus diesem Grund wird die Rentenhöhe im Vergleich zur ersten Phase variieren.

Diese geänderte Rentenhöhe ist danach lebenslang garantiert. Außerdem steigt sie ebenfalls jährlich um die erwirtschafteten Überschüsse.

Die Sicherheits-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



Doppelter Steuervorteil für noch mehr Freiheit

Weniger Steuern zahlen – ein Leben lang

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.

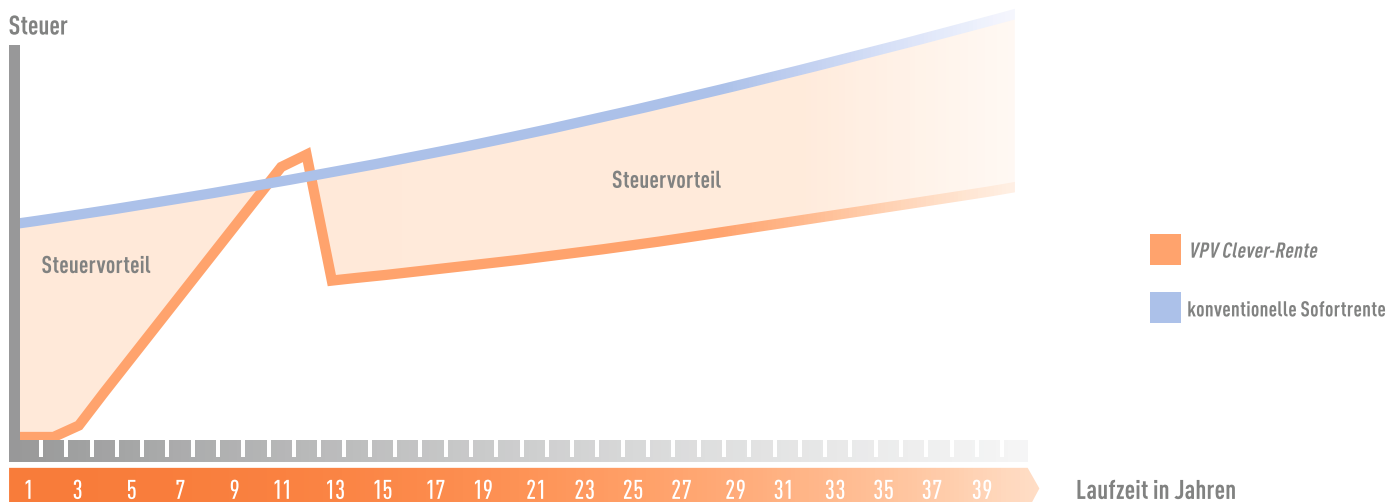
Bei einer konventionellen Sofortrente greift die Ertragsanteilbesteuerung, die abhängig

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

- > In der **Sicherheits-Phase** werden ausschließlich die tatsächlich erwirtschafteten Erträge besteuert.
- > Die Ertragsanteilbesteuerung setzt hier erst zwölf 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 Clever-Rente*: Hier zahlt er in den ersten Jahren nur sehr wenig Steuern, weil die Besteuerung lediglich die erwirtschafteten Erträge betrifft. Und wenn nach zwölf Jahren dann die Ertragsanteilbesteuerung einsetzt, beträgt sein Ertragsanteil lebenslang nur noch 13 %.

Beispielhafte Darstellung





Das gute Gefühl, an alles gedacht zu haben

Rente von Beginn an

Die *VPV Clever-Rente* bietet von Beginn an attraktive Rentenzahlungen. In den ersten zwölf Jahren wird diese Anfangsrente garantiert, später ein Teil davon.

ISS® beeinflusst Ihre zukünftige Rente

Ein Teil des von Ihnen gezahlten Einmalbeitrags wird während der **Sicherheits-Phase** mit dem am Markt einzigartigen Kapitalanlagesystem 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 **Sicherheits-Phase** über Teile des vorher angelegten Geldes verfügen können. Darüber hinaus haben Sie beim Übergang in die **Lebensrenten-Phase**, also nach dem zwölften 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.

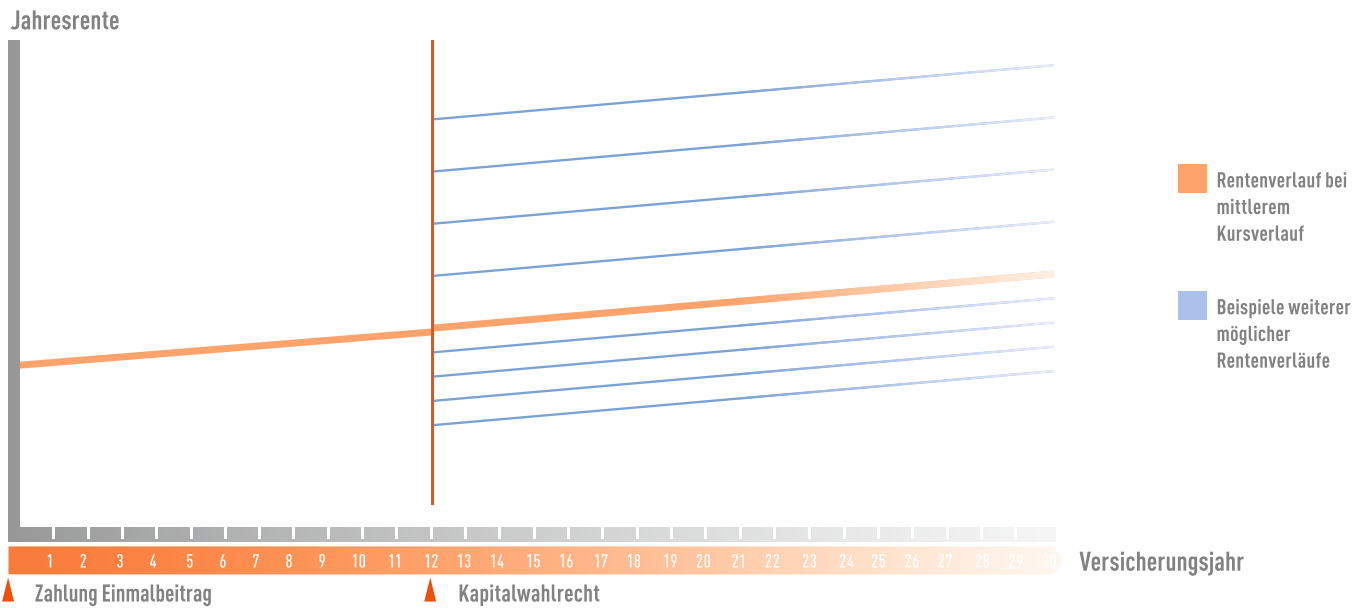
Sicherheit für Ihre Erben

Auch im Todesfall ist an Ihre Hinterbliebenen gedacht. In der **Sicherheits-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 Clever-Rente: Schematische Darstellung möglicher Verläufe



Die Sicherheits-Phase

Die Lebensrenten-Phase

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

Zu Beginn der **Lebensrenten-Phase** im 13. Jahr wird die Rentenhöhe neu festgelegt und ab diesem Zeitpunkt neu garantiert.

Wie hoch die Rente in dieser Phase ausfällt, ob höher oder niedriger als zu Beginn, hängt von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab.

In jedem Fall sind Sie durch das einzigartige, computergesteuerte Kapitalanlagesystem 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. Schon bei einem mittleren Kursverlauf steigt Ihre Rente auch im 13. Jahr an.

VPV Clever-Rente: Beispielrechnung

Mann, 60 Jahre, Einmalbeitrag 50.000 Euro, Versicherungsbeginn 01.01.2012, jährliche Rentenzahlweise

Rente im 1. Jahr	2.083,67 Euro
Garantierte Rente im 13. Jahr	1.226,20 Euro
Rente im 13. Jahr bei mittlerem Kursverlauf	2.607,00 Euro*

*nicht garantiert

Die Vorteile der VPV Clever-Rente im Überblick

- > Sofort beginnende Rentenzahlung
- > Lebenslange Rentenzahlung
- > Hohe Renditechancen durch ISS®
- > Steuerlich vorteilhafte Anlage Ihres Vermögens
- > 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