

**VORSORGE**

**Sicher, dynamisch – und steuerbegünstigt**

**VPV Power-Basisvorsorge**  
Die Altersvorsorge mit Steuer-Spar-Effekt

**VPV**

Der Vorsorgeberater seit 1827



## Clever fürs Alter vorsorgen – und dabei Steuern sparen

Für viele Berufstätige ist das Steuer-  
aufkommen ein unliebsames Dauer-  
thema. Das gilt für Selbständige,  
Freiberufler oder Gewerbetreibende,  
genauso wie für gut verdienende An-  
gestellte und Beamte. Um so besser,  
wenn man zwei Fliegen mit einer  
Klappe schlagen kann: für das Alter  
vorsorgen und gleichzeitig die Steuer-  
last mindern.

### Altersvorsorge steuerlich begünstigt

Es hat sich herumgesprochen: Privat  
für das Alter vorzusorgen, ist heutz-  
tage eine dringende Notwendigkeit und  
eigentlich eine Selbstverständlichkeit.  
Das hat auch der Staat erkannt. Und  
mit der Rürup-Rente – bei uns *VPV*  
*Power-Basisvorsorge* genannt – eine  
Vorsorgeform geschaffen, mit der die  
private Altersvorsorge durch attrak-  
tive Steuervorteile gefördert wird.

## Ihre Steuerersparnis im Einzelfall

Im Jahr 2017 können 84 % der Altersvorsorgeaufwendungen steuerlich abgesetzt werden, bis 2025 erhöht sich der Prozentsatz jährlich um 2 %.

### Selbstständige (ledig)

Jährlicher Beitrag für die VPV Power-Basisvorsorge	6.000 EUR
davon steuerlich absetzbar in 2017 (84 %)	5.040 EUR
Steuerersparnis 2017	2.398 EUR

Beispiel: Selbstständige, ledig, Einkommen 60.000 EUR, sonstige Vorsorgeaufwendungen inkl. Krankenversicherung 4.000 EUR, Steuerersparnis inkl. 5,5% Solidaritätszuschlag und 9% Kirchensteuer

### Beamte (ledig)

Jährlicher Beitrag für die VPV Power-Basisvorsorge	2.400 EUR
davon steuerlich absetzbar in 2017 (84 %)	2.016 EUR
Steuerersparnis 2017	738 EUR

Beispiel: Beamte, ledig, Jahresbruttoeinkommen 36.000 EUR, sonstige Vorsorgeaufwendungen inkl. Krankenversicherung 1.900 EUR, Steuerersparnis inkl. 5,5% Solidaritätszuschlag und 9% Kirchensteuer

### Angestellte (verheiratet)

Jährlicher Beitrag für die VPV Power-Basisvorsorge	2.400 EUR
davon steuerlich absetzbar in 2017 (84 %)	2.016 EUR
Steuerersparnis 2017	636 EUR

Beispiel: Angestellte, verh. und zusammen veranlagt, Jahresbruttoeinkommen 54.000 EUR, sonstige Vorsorgeaufwendungen 1.000 EUR, gesetzl. krankenversichert, Steuerersparnis inkl. 5,5% Solidaritätszuschlag und 9% Kirchensteuer

Die Beispiel-Rechnungen sind nicht als steuerliche Beratung zu verstehen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie geben nur einen generellen Überblick in Form einer illustrativen Darstellung und können die steuerliche Beratung im Einzelfall nicht ersetzen. Die Ausführungen beruhen auf dem Stand der Steuergesetzgebung vom 01.01.2017.

## Steuerlast vermindern

Mit der *VPV Power-Basisvorsorge* können Sie sofort von Steuervorteilen profitieren. Denn die Beiträge sind bis zu bestimmten Höchstgrenzen im Rahmen des Sonderausgabenabzuges steuerlich abzugsfähig. Und das nicht zu knapp. Ledige können bis zu 23.362 €, zusammen veranlagte Ehepaare bis zu 46.724 € als Aufwendung für die Altersvorsorge steuerlich geltend machen. Die Beispielrechnungen zeigen: Es lohnt sich.

## Eine clevere Idee

Der Gesetzgeber hat mit dem Rürup-Modell die Rahmenbedingungen festgelegt. Dennoch gilt: Rürup-Rente ist nicht gleich Rürup-Rente. Entscheidend ist, wie man die Rahmenbedingungen nutzt, in welches Produkt man sein Geld investiert. Mit der *VPV Power-Basisvorsorge* treffen Sie eine intelligente Wahl: Sie kombiniert auf besondere Weise hohe Sicherheit für Ihre Beiträge mit attraktiven Renditechancen.



## Garantierte Sicherheit – attraktive Renditechancen

Sicherheit ist bei der *VPV Power-Basisvorsorge* oberstes Gebot. Sicherheit für das investierte Geld, finanzielle Absicherung für das Alter. Gleichzeitig aber ist es wichtig, an Erträge zu denken und Chancen zu ergreifen, die mehr aus Ihrem Geld machen.

### Garantierte Sicherheit – Ihr Geld bleibt gelassen

Mit der *VPV Power-Basisvorsorge* können Sie gelassen bleiben. Denn mit unserer hohen Beitragsgarantie sind Sie auf der sicheren Seite. Mindestens 90 % Ihrer eingezahlten Beiträge stehen Ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn in jedem Fall als Mindestguthaben zur Verrentung zur Verfügung. Egal wie sich die Kapitalmärkte entwickeln.

### Dynamik für Ihr Kapital – Ihr Geld ist fleißig

Um von den attraktiven Renditechancen an der Börse zu profitieren, legen wir Ihr Geld überwiegend in Fonds an. Einzigartig dabei: unser computergesteuertes Kapitalanlage-System ISS® – das intelligente Shift-System. Das System beobachtet Tag für Tag neutral und objektiv die Marktentwicklung und schichtet automatisch um.



## Die wichtigsten Fragen zu ISS®

### **Was ist ISS®?**

ISS® ist unser Herzstück der *VPV Power-Linie* und einzigartig am Deutschen Versicherungsmarkt. ISS® steht für „Intelligentes Shift-System“. Mit Hilfe unseres ISS®-Systems wird das Guthaben unserer Power-Kunden in zwei für die *VPV Power-Linie* individuell aufgelegte Fonds und in das Sicherungsvermögen angelegt. Die Aufteilung des Guthabens wird individuell gesteuert, abhängig von der Garantie, der Restlaufzeit des Vertrags und dem Fondsverlauf. Die Mischung und Streuung dieser Fonds wird täglich überprüft und bei Bedarf neu geordnet. Das ist besonders, denn bei uns wird der Kunde auch bei kleinen Beiträgen individuell bedient.

### **Was genau macht ISS® einzigartig?**

ISS® ist ein computergesteuertes Anlagesystem. Der Computer überprüft täglich, ob die zur Verfügung stehenden Fonds die aus Risiko- und Ertrags Gesichtspunkten richtige Mischung und Streuung aufweisen.

### **Warum ist Schnelligkeit am Markt gefragt?**

Der Markt kann sich täglich ändern, das haben wir in Zeiten der Kapitalmarktkrise gelernt. Hier sind schnelle Reaktionen gefragt. ISS® wird den neuen Anforderungen angepasst. So ist und bleibt unser System modern.

### **Was steckt hinter der Strategie?**

Die Strategie schöpft aus einem breiten Anlageuniversum, das die Entwicklungen der Aktien- und Rentenmärkte abbildet.

### **Von wem wurde das System entwickelt und wer kümmert sich darum?**

ISS® wurde von der *VPV* zusammen mit Finanzmarktexperten speziell für die *VPV Power-Linie* entwickelt. Dieses Gremium überprüft auch, ob die Strategie der Kapitalanlage den Anforderungen des Kapitalmarktes entspricht.



Die Ertragssicherheit wird von Prof. Dr. Heinrich Schradin, Institut für Versicherungswissenschaft an der Universität zu Köln, Kerpener Str. 30, 50937 Köln, bestätigt. Das Prüfsiegel besagt, dass anerkannte finanzmathematische Methoden angewendet werden, um auf Basis der Annahmen zur Entwicklung des Kapitalmarkts die Renditeergebnisse der Sparbeiträge der Zukunft konsistent und fachgerecht mit Hilfe von Simulationen zu kalkulieren.



## Ertragssicherheit – einzigartige Transparenz

### Ertragssicherheit – Ihr Geld bleibt transparent

Die *VPV Power-Basisvorsorge* bietet zusätzlich den Vorteil der Ertragssicherheit. Das heißt, Sie haben eine klare Vorstellung, mit welchen Renditen Sie bei guten, durchschnittlichen oder schlechten Kapitalmarktentwicklungen zum vereinbarten Rentenbeginn rechnen können – und dies sogar abhängig von der vereinbarten Laufzeit.

#### Ertragssicherheitswerte an Laufzeitbeispielen

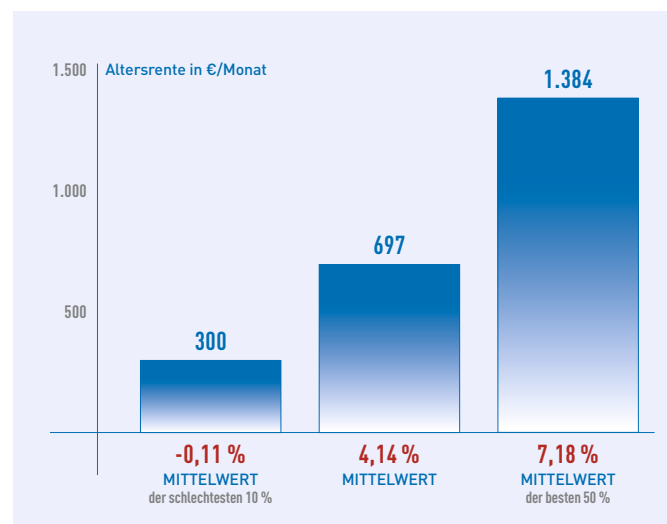
Unter Annahme unterschiedlicher Kapitalmarktentwicklungen wurde auf Basis anerkannter finanzmathematischer Methoden eine Vielzahl von zukünftig möglichen Vertragsverläufen kalkuliert, so genannte Simulationen. In Abhängigkeit von der Laufzeit wurden folgende Wertsteigerungen berechnet:

LAUFZEIT in Jahren	MITTELWERT der schlechtesten 10 % der Simulationen	MITTELWERT der Simulationen	MITTELWERT der besten 50 % der Simulationen
15	-0,29 %	3,62 %	6,94 %
25	-0,18 %	3,91 %	7,17 %
35	-0,12 %	4,11 %	7,19 %

Bei den Werten handelt es sich um jährliche Renditen auf den Sparbeitrag. Die errechneten Werte sind simuliert, keine Garantiewerte.

### Welche Renten mit der *VPV Power-Basisvorsorge* möglich sind, zeigen Ihnen beispielhaft unsere Hochrechnungen.

Beispiel mit Hinterbliebenenabsicherung: Eintrittsalter 30 Jahre, 250 € Monatsbeitrag, 37 Jahre Laufzeit, 37 Jahre Beitragszahlungsdauer, Versicherungsbeginn 01.08.2017, Rentengarantiezeit 18 Jahre (mit besonderer Auszahlungsform), Rentenzahlweise monatlich



Die errechneten Werte sind simuliert, keine Garantiewerte



## Mehr Möglichkeiten – Zusatzleistungen, die Freude machen

### Flexible Beitragszahlung – Ihr Geld bleibt beweglich

Sie haben die Wahl. Je nach Bedarf kann die Beitragszahlung monatlich, viertel-, halbjährlich oder jährlich erfolgen. Darüber hinaus können Sie vor Rentenbeginn jederzeit Zuzahlungen leisten. Damit können Sie Ihr Guthaben stärken und gleichzeitig Ihre persönliche Steuerbelastung optimieren.

### Berufsunfähigkeits-Schutz staatlich gefördert

Eine Berufsunfähigkeitsversicherung sichert Sie finanziell ab, wenn Sie durch Krankheit oder einen Unfall Ihren Beruf nicht mehr ausüben können. Wird die Absicherung durch eine Zusatzversicherung mit unserer *VPV Power-Basisvorsorge* kombiniert, können Sie zudem von der staatlichen Förderung profitieren. Denn diese Beiträge können ebenfalls steuermindernd angesetzt werden.

### Erträge sichern – Ihr Geld denkt mit

Als zusätzlichen Sicherheitsbaustein bietet die *VPV Power-Basisvorsorge* das kostenfreie Garantimanagement. Es beginnt automatisch 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn. Aufgabe des automatischen Garantimanagements ist es, Erträge, die über die 90%ige Beitragsgarantie hinausgehen, schrittweise abzusichern.

## Die Vorteile der VPV Power-Basisvorsorge

- > Staatliche Förderung durch Steuerersparnisse
- > Lebenslange garantierte Rentenzahlung
- > Hohe Sicherheit für die eingezahlten Beiträge bei Rentenbeginn
- > Optimierung der Anlageergebnisse durch ISS®
- > Ertragssicherheit: eine klare Vorstellung darüber, welche Renditen bei unterschiedlichen Kursverläufen möglich sind
- > Automatisches Garantiemanagement
- > Selbstbestimmter Rentenbeginn ab dem vollendeten 62. Lebensjahr
- > Auf Wunsch auch mit Berufsunfähigkeitsschutz
- > Hartz-IV und insolvenz sicher – keine Verwertung bei Arbeitslosigkeit im gesetzlichen Rahmen
- > Absicherung von anspruchsberechtigten Hinterbliebenen möglich



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](mailto:info@vpv.de) · E-Postbrief: [info@vpv.epost.de](mailto:info@vpv.epost.de)  
Internet: [www.vpv.de](http://www.vpv.de)

[www.vpv.de/power-basisvorsorge](http://www.vpv.de/power-basisvorsorge)