Ich freue mich auf ein langes Leben.
Die Fondsrente der Bayerischen

Die Situation

Für viele Menschen ist es ein schönes Gefühl, sich etwas leisten zu können. Die gesetzliche Rente reicht nicht mehr, um später den gewohnten Lebensstandard halten zu können. Zudem gefährden die anhaltenden Niedrigzinsen massiv die Altersvorsorge. Wer im Ruhestand seine freie Zeit mit schönen Extras genießen will, braucht jetzt eine Geldanlage mit Aussicht auf hohe Rendite.

Die Lösung

In einer Niedrigzinsphase gibt es zwei Möglichkeiten: entweder noch mehr Sparen oder in Richtung kalkuliertes Risiko umdenken.

Die Fondsrente ist empfehlenswert für alle, die hohe Ertragschancen an der Börse und die Vorteile einer privaten Rentenversicherung wünschen: Überzeugende Investments kombiniert mit einer lebenslangen Rente, Steuervorteilen und großer Gestaltungsfreiheit, um flexibel auf veränderte Lebenssituationen reagieren zu können.

Die Zielgruppe

In Zeiten von Mini-Zinsen fragen sich Kunden: “Wie spare ich am besten für die Altersvorsorge?” Die Fondsrente zielt auf chancenorientierte Kunden, die auf das hohe Ertragspotential der Kapitalmärkte setzen und sehr flexibel sein wollen. Gleichzeitig sind sich diese Kunden bewusst, dass eine Anlage, die mehr Rendite bringt, auch ein höheres Risiko in sich trägt.

Die Vorteile

- Attraktive Zukunftsvorsorge mit hohen Renditechancen.
- Professionelle Vermögensverwaltung von BlackRock oder Flossbach von Storch.
- Individuelle Zusammenstellung von Top-Fonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten.
- Keine Ausgabeaufschläge.
- Kostenlose Änderung der Anlagestrategie (12-mal pro Jahr).
- Hohe Flexibilität in der Ansparphase (z.B. Switchen, Shiften, Zuzahlungen, Entnahmen).
- Steuervorteile in der Anspar- und Rentenphase.
- Lebenslange garantierte Rentenzahlung oder einmalige Kapitalauszahlung.
- Keine Garantiekosten.
- Sicherheit durch Berufsunfähigkeits-Absicherung (optional wählbar).

Mit ausgewählten Fonds von:

DWS INVESTMENTS Deutsche Bank Gruppe
HSBC Global Asset Management
one & only ÖKOWORLD LUX S.A. Investments for life
CARMIGNAC GESTION
Union Investment
J.P.Morgan Asset Management
Flossbach von Storch
BLACKROCK®

die Bayerische
Versichert nach dem Reinheitsgebot

B 530060 (09.15)

Fondsrente
Die wichtigsten Produktdetails:

Mindest-/Höchsteintrittsalter	versicherte Person: 0 Jahre / 70 Jahre (Mindestalter für Versicherungsnehmer: 18 Jahre)
max. Laufzeit	67 Jahre (Mindestlaufzeit 10 Jahre)
Abrufphase	5 Jahre vor Rentenbeginn
Mindestbeitragssumme	2.500 EUR
max. Beitragszahldauer	67 Jahre
abgekürzte Beitragszahlungsdauer	möglich
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	25 EUR monatlich
Todesfallleistung	Fondsguthaben, mindestens einbezahlte Beiträge
mögliche Zusatzversicherungen	BUZ, EUZ
Dynamik der Hauptversicherung	Ja
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	Nein
Dynamik der Zusatzversicherungen	Ja, zusammen mit der Hauptversicherung
vorläufiger Versicherungsschutz	Nein
Medizinische Untersuchungsgrenzen	Keine
Anlagekonzept	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Todesfallleistung in der Aufschubzeit und Garantiezeit oder Rückzahlgarantie in der Rentenbezugszeit – ohne Gesundheitsfragen
Anlage der Sparbeiträge	Typgerechte Anlagestrategien: 1. Drei vermögensverwaltende Fonds von Flossbach von Storch 2. Drei vermögensverwaltende Fonds von BlackRock 3. Freie Fondsauswahl: 21 ETFs und 15 gemanagte Fonds mit unterschiedlicher strategischer Ausrichtung
Garantiekapital (Beitragserhaltungsgarantie)	Nein
Fonds mit Garantie(n) möglich?	Nein
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	Nein
Beitragsfreistellung	Ja
Kündigung vor Vertragsablauf möglich?	Ja
Übertragung der Fondsanteile auf ein Fondsdepot möglich?	Ja
Ablaufmanagement?	Nein
Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags auf einen oder mehrere Fonds (splitten) möglich?	Ja
Mindesteinlage in % je Fonds	10% des Sparbeitrags
Shiften / Switchen: möglich?	Ja

Hinweis

Bei BUZ/EUZ-Einschluss sind Gesundheitsfragen erforderlich.

B 530060 (09.15)

Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München
T 089/6787-0 | F 089/6787-9150
diebayerische.de

die Bayerische
Versichert nach dem Reinheitsgebot

»Sehr gut« für die Bayerische

Von der Rating-Agentur Assekurata wurde die Bayerische als Lebensversicherer mit A+ bewertet.

Die Bayerische (Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG) gehört damit zu den am besten bewerteten Versicherungsunternehmen.

UNTERNEHMENSQUALITÄT
Lebensversicherer
A+
SEHR GUT
Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG
ASSEKURATA
06/2015

die Bayerische

Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München
diebayerische.de

B 530056 (09.15)

Ich freue mich auf ein langes Leben

Die Fondsrente PUR der Bayerischen

Die Highlights der Fondsrente PUR

Experten und Verbraucherzentralen empfehlen heute eine fondsgebundene Rentenversicherung. Sie sollte Teil einer jeden Ruhestandsplanung sein. Anders als Sparguthaben oder Investments, die irgendwann aufgebraucht sind, garantiert die private Rente lebenslange Einkünfte. Auch wenn Sie hundert Jahre und älter werden.

Das Prinzip Fondsrente

Die Bayerische investiert Ihre Beiträge in ein Anlagekonzept, das Ihrer persönlichen Risikoneigung entspricht. Damit nutzen Sie die Chancen an den Kapitalmärkten zum Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Am Ende der Ansparphase zahlen wir Ihnen Ihr Guthaben aus. Als lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung – ganz wie Sie wollen.

Sie bleiben in jeder Lebenslage flexibel

Flexibel in der Ansparphase:

- Nutzen Sie Zuzahlungen, wenn Sie attraktive Börsenentwicklungen mitnehmen wollen.
- Ändern Sie Ihre Beiträge, wenn es Ihre persönliche Situation erlaubt oder zulässt.
- Sie können Ihre Beiträge jährlich bis zu 10 Prozent erhöhen, um z.B. inflationären Tendenzen entgegen zu wirken.
- Ihre Anlagestrategie können Sie kostenlos bis zu 12-mal im Jahr wechseln.
- Falls Sie zwischendurch Geld benötigen, vereinbaren Sie Teilentnahmen.
- Zur Absicherung Ihrer Arbeitskraft können Sie zusätzlich Schutz gegen Berufsunfähigkeit wählen.

Flexibel bei der Auszahlung:

- Wählen Sie zwischen einer lebenslangen Rente, einmaliger Kapitalauszahlung oder einer Kombination von beidem.
- Sie bestimmen selbst den Rentenbeginn.
- Ihre Fondsanteile können Sie auch auf ein Depot übertragen.

Die Fondsrente PUR – pure Vorsorge

Wollen Sie sich bei Ihrer Altersvorsorge entspannt zurücklehnen und sich um nichts kümmern?
Dann überlassen Sie die Geldanlage einfach Experten.

Verbinden Sie die Vorteile der Rentenversicherung mit der modernen Vermögensverwaltung unseres Partners BlackRock.

Vermögensverwaltung durch Experten muss nicht extra kosten

Mit BlackRock geht es auch anders, pur wie ein Espresso. Ihr Geld wird in ETFs angelegt. Das spart Kosten und ermöglicht eine bessere Rendite.
Sie werden sehen: Die Fondsrente PUR entfaltet ihre Wirkung ganz von alleine.

Wie funktioniert Vermögensverwaltung?

Vermögensverwalter nutzen gleichzeitig alle Chancen des Kapitalmarkts, ob Aktien, Anleihen oder Immobilien. Dabei investiert BlackRock immer in kostengünstige ETFs.

Was ist ein ETF?

ETF steht für Exchange Traded Funds. Übersetzt: börsengehandelte Indexfonds. Es gibt sie für fast jeden Markt, zum Beispiel für den Deutschen Aktienindex DAX. Mit ETFs wird nicht in einzelne Unternehmen oder Aktien investiert, sondern in ganze Märkte, Länder oder Branchen.

- ETFs sind günstig, das bedeutet mehr Rendite.
- ETFs haben eine transparente Anlagestrategie, da sie den jeweiligen Marktindex Eins zu Eins abbilden.
- ETFs reduzieren das Anlagerisiko, da sie in unterschiedliche Anlageklassen investieren.

Unserer Partner für die Vermögensverwaltung

BlackRock ist die Fondsgesellschaft, der weltweit am meisten Geld anvertraut wird. BlackRock unterstützt Menschen rund um den Globus sowie die weltgrößten Institutionen und Regierungen bei der Erreichung ihrer finanziellen Ziele. BlackRock arbeitet ausschließlich für Kunden, die sie mit der Verwaltung von 4,72 Billionen USD* betraut haben und ihr damit mehr Geld anvertrauen als allen anderen Investmentgesellschaften weltweit.

*Verwaltetes Vermögen zum 30. Juni 2015.

BLACKROCK®

Für jeden Geschmack die richtige Lösung

Natürlich mit unterschiedlichen Chancen und Risiken. Sie können zwischen drei Intensitäten bzw. Risikoklassen wählen:

»Chance«

Anlageziel:
Hoher Wertzuwachs und die Nutzung überdurchschnittlich hoher Renditechancen stehen im Vordergrund. Es bestehen hohe Risiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen.

»Wachstum«

Anlageziel:
Langfristiges Wachstum mit der Möglichkeit auf höhere Rendite steht im Vordergrund. Es besteht ein erhöhtes Aktien-, Zins- und Währungsrisiko.

»Sicherheit«

Anlageziel:
Sicherheitsorientierung und langfristige Wertentwicklung der Anlagen stehen im Vordergrund. Kurzfristige moderate Kursschwankungen sind möglich.

Sie setzen auf eine steuerlich besonders attraktive Altersvorsorge

- Während der Laufzeit bleiben die Erträge abgeltungsteuerfrei, selbst wenn Sie die Anlagestrategie ändern.
  Ihr Vorteil: Die Gesamtrendite erhöht sich.

  Im Vergleich dazu wird bei einer direkten Fondsanlage Abgeltungsteuer fällig. Auf jährliche Erträge – wie Zinsen, Dividenden oder Kursgewinne – sobald der Freibetrag ausgeschöpft ist.
- Bei Auszahlung des Kapitals zu Rentenbeginn bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei (bei mindestens 12 Jahren Laufzeit und nicht vor dem vollendeten 62. Lebensjahr).
- In der Rentenphase ist nur der sogenannte Ertragsanteil der Rentenleistung steuerpflichtig. Der steuerpflichtige Ertragsanteil beträgt z.B. heute bei Rentenbeginn mit 65 Jahren 18 Prozent.

Sie sparen Kosten

Sie zahlen keine Ausgabeaufschläge für die vermögensverwaltenden Fonds.
Das wirkt sich positiv auf die Gesamtrendite aus.

Sie können sich auf Wunsch gleichzeitig gegen Berufsunfähigkeit absichern.

Die gesetzliche Absicherung reicht bei weitem nicht, falls Sie arbeitsunfähig werden. Deshalb können Sie einen zusätzlichen Berufsunfähigkeitsschutz vereinbaren.

Die Berufsunfähigkeits-Absicherung der Bayerischen gehört seit vielen Jahren zu den besten am Markt.

Fairer Hinweis

Kein Produkt kann alles leisten. Die Fondsrente garantiert keinerlei Rendite. Auch Verluste sind möglich. Durch die breite Streuung im Aktienmarkt werden jedoch die Chancen erhöht und die Risiken minimiert.

Für Ihre Unterlagen

»Sehr gut« für die Bayerische

Von der Rating-Agentur Assekurata wurde die Bayerische als Lebensversicherer mit A+ bewertet.

Die Bayerische (Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG) gehört damit zu den am besten bewerteten Versicherungsunternehmen.

UNTERNEHMENSQUALITÄT
Lebensversicherer
A+
SEHR GUT
Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG
ASSEKURATA
06/2015

die Bayerische

Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München
diebayerische.de

B 530057 (09.15)

Ich freue mich auf ein langes Leben

Die Fondsrente EXKLUSIV der Bayerischen

Die Highlights der Fondsrente EXKLUSIV

Experten und Verbraucherzentralen empfehlen heute eine fondsgebundene Rentenversicherung. Sie sollte Teil einer jeden Ruhestandsplanung sein. Anders als Sparguthaben oder Investments, die irgendwann aufgebraucht sind, garantiert die private Rente lebenslange Einkünfte. Auch wenn Sie hundert Jahre und älter werden.

Das Prinzip Fondsrente

Die Bayerische investiert Ihre Beiträge in ein Anlagekonzept, das Ihrer persönlichen Risikoneigung entspricht. Damit nutzen Sie die Chancen an den Kapitalmärkten zum Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Am Ende der Ansparphase zahlen wir Ihnen Ihr Guthaben aus. Als lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung – ganz wie Sie wollen.

Sie bleiben in jeder Lebenslage flexibel

Flexibel in der Ansparphase:

- Nutzen Sie Zuzahlungen, wenn Sie attraktive Börsenentwicklungen mitnehmen wollen.
- Ändern Sie Ihre Beiträge, wenn es Ihre persönliche Situation erlaubt oder zulässt.
- Sie können Ihre Beiträge jährlich bis zu 10 Prozent erhöhen, um z.B. inflationären Tendenzen entgegen zu wirken.
- Ihre Anlagestrategie können Sie kostenlos bis zu 12-mal im Jahr wechseln.
- Falls Sie zwischendurch Geld benötigen, vereinbaren Sie Teilentnahmen.
- Zur Absicherung Ihrer Arbeitskraft können Sie zusätzlich Schutz gegen Berufsunfähigkeit wählen.

Flexibel bei der Auszahlung:

- Wählen Sie zwischen einer lebenslangen Rente, einmaliger Kapitalauszahlung oder einer Kombination von beidem.
- Sie bestimmen selbst den Rentenbeginn.
- Ihre Fondsanteile können Sie auch auf ein Depot übertragen.

Die Fondsrente EXKLUSIV – vertrauen Sie auf Experten

Wollen Sie sich bei Ihrer Altersvorsorge entspannt zurücklehnen und sich um nichts kümmern?
Dann überlassen Sie die Geldanlage einfach Experten.

Verbinden Sie die Vorteile der Rentenversicherung mit der aktiven Vermögensverwaltung unseres Partners Flossbach von Storch.

Vermögensverwaltung von Experten

Profitieren Sie von den Leistungen von Flossbach von Storch, einer der renommiertesten Vermögensverwaltungen in Deutschland. Exklusiv serviert wie ein feiner Cappuccino.

Die Anlageexperten investieren Ihr Geld flexibel. Je nachdem, welche Vermögensklassen an den Kapitalmärkten gerade attraktiv erscheinen. Dadurch kann eine langfristig attraktive Rendite erzielt werden.

Wie funktioniert Vermögensverwaltung?

Flossbach von Storch nutzt gleichzeitig alle Chancen des Kapitalmarkts. Es wird aktiv in verschiedene Vermögensklassen investiert, wie Aktien, Anleihen, Edelmetalle oder Immobilien.

Unserer Partner für die Vermögensverwaltung

Die Flossbach von Storch AG ist einer der führenden unabhängigen Vermögensverwalter in Europa. 1998 von Dr. Bert Flossbach und Kurt von Storch gegründet, ist das Unternehmen nach wie vor im Eigentum seiner Gründer und leitenden Angestellten. Zu den Kunden zählen vermögende Privatpersonen, Fondsanleger und institutionelle Investoren.

Flossbach von Storch

Für jeden Geschmack die richtige Lösung

Natürlich mit unterschiedlichen Chancen und Risiken. Sie können zwischen drei Intensitäten bzw. Risikoklassen wählen:

»Chance«	»Wachstum«	»Sicherheit«
Anlageziel: Hoher Wertzuwachs und die Nutzung überdurchschnittlich hoher Renditechancen stehen im Vordergrund. Es bestehen hohe Risiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen.	**Anlageziel:** Langfristiges Wachstum mit der Möglichkeit auf höhere Rendite steht im Vordergrund. Es besteht ein erhöhtes Aktien-, Zins- und Währungsrisiko.	**Anlageziel:** Sicherheitsorientierung und langfristige Wertentwicklung der Anlagen stehen im Vordergrund. Kurzfristige moderate Kursschwankungen sind möglich.

Sie setzen auf eine steuerlich besonders attraktive Altersvorsorge

- Während der Laufzeit bleiben die Erträge abgeltungsteuerfrei, selbst wenn Sie die Anlagestrategie ändern.
  Ihr Vorteil: Die Gesamtrendite erhöht sich.

  Im Vergleich dazu wird bei einer direkten Fondsanlage Abgeltungsteuer fällig. Auf jährliche Erträge – wie Zinsen, Dividenden oder Kursgewinne – sobald der Freibetrag ausgeschöpft ist.
- Bei Auszahlung des Kapitals zu Rentenbeginn bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei (bei mindestens 12 Jahren Laufzeit und nicht vor dem vollendeten 62. Lebensjahr).
- In der Rentenphase ist nur der sogenannte Ertragsanteil der Rentenleistung steuerpflichtig. Der steuerpflichtige Ertragsanteil beträgt z.B. heute bei Rentenbeginn mit 65 Jahren 18 Prozent.

Sie sparen Kosten

Sie zahlen keine Ausgabeaufschläge für die vermögensverwaltenden Fonds. Das wirkt sich positiv auf die Gesamtrendite aus.

Sie können sich auf Wunsch gleichzeitig gegen Berufsunfähigkeit absichern.

Die gesetzliche Absicherung reicht bei weitem nicht, falls Sie arbeitsunfähig werden. Deshalb können Sie einen zusätzlichen Berufsunfähigkeitsschutz vereinbaren.

Die Berufsunfähigkeits-Absicherung der Bayerischen gehört seit vielen Jahren zu den besten am Markt.

Fairer Hinweis

Kein Produkt kann alles leisten. Die Fondsrente garantiert keinerlei Rendite. Auch Verluste sind möglich. Durch die breite Streuung im Aktienmarkt werden jedoch die Chancen erhöht und die Risiken minimiert.

Für Ihre Unterlagen

»Sehr gut« für die Bayerische

Von der Rating-Agentur Assekurata wurde die Bayerische als Lebensversicherer mit A+ bewertet.

Die Bayerische (Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG) gehört damit zu den am besten bewerteten Versicherungsunternehmen.

Ich freue mich auf ein langes Leben

Die Fondsrente AKTIV der Bayerischen

die Bayerische

Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München
diebayerische.de

B 530058 (09.15)

Die Highlights der Fondsrente AKTIV

Experten und Verbraucherzentralen empfehlen heute eine fondsgebundene Rentenversicherung. Sie sollte Teil einer jeden Ruhestandsplanung sein. Anders als Sparguthaben oder Investments, die irgendwann aufgebraucht sind, garantiert die private Rente lebenslange Einkünfte. Auch wenn Sie hundert Jahre und älter werden.

Das Prinzip Fondsrente

Die Bayerische investiert Ihre Beiträge in ein Anlagekonzept, das Ihrer persönlichen Risikoneigung entspricht. Damit nutzen Sie die Chancen an den Kapitalmärkten zum Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Am Ende der Ansparphase zahlen wir Ihnen Ihr Guthaben aus. Als lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung – ganz wie Sie wollen.

Sie bleiben in jeder Lebenslage flexibel

Flexibel in der Ansparphase:

- Ihre Anlagestrategie können Sie kostenlos bis zu 12-mal im Jahr wechseln.
- Nutzen Sie Zuzahlungen, wenn Sie attraktive Börsenentwicklungen mitnehmen wollen.
- Ändern Sie Ihre Beiträge, wenn es Ihre persönliche Situation erlaubt oder zulässt.
- Sie können Ihre Beiträge jährlich bis zu 10 Prozent erhöhen, um z.B. inflationären Tendenzen entgegen zu wirken.
- Falls Sie zwischendurch Geld benötigen, vereinbaren Sie Teilentnahmen.
- Zur Absicherung Ihrer Arbeitskraft können Sie zusätzlich Schutz gegen Berufsunfähigkeit wählen.

Flexibel bei der Auszahlung:

- Wählen Sie zwischen einer lebenslangen Rente, einmaliger Kapitalauszahlung oder einer Kombination von beidem.
- Sie bestimmen selbst den Rentenbeginn.
- Ihre Fondsanteile können Sie auch auf ein Depot übertragen.

Die Fondsrente AKTIV – für Individualisten

Wollen Sie Ihre Altersvorsorge selbst gestalten? Dann wählen Sie Ihre Investments aktiv aus.

Mit der Fondsrente AKTIV verbinden Sie die Vorteile der Rentenversicherung mit den hohen Renditechancen der Börse.

Investieren Sie ganz nach Ihrem Geschmack

Verfolgen Sie aktiv die Börse? Dann möchten Sie vielleicht Ihre Anlagestrategie selbst in die Hand nehmen.

Bei der Fondsrente AKTIV haben Sie die Wahl zwischen gemanagten Fonds und kostengünstigen ETFs*.

Stellen Sie einfach Ihren persönlichen Mix zusammen, ganz nach Ihrem Geschmack, wie Sie auch Ihren Lieblingskaffee zubereiten.

Agieren Sie wie die Profis

Mit Ihren persönlich ausgewählten Fonds verwirklichen Sie Ihre eigenen Strategien. So können Sie sich zum Beispiel gegen Kaufkraftverlust absichern oder in ökologisch ausgerichtete Unternehmen investieren. Selbstverständlich können Sie auch und kostengünstig Ihre eigene Vermögensverwaltung managen.

* ETF steht für Exchange Traded Funds. Übersetzt: börsengehandelte Indexfonds. Ihr Ziel ist, die Wertentwicklung eines Index wie zum Beispiel des DAX nachzubilden.

Alle Fondspartner der Bayerischen

Für jeden Geschmack die richtige Lösung

Natürlich mit unterschiedlichen Chancen und Risiken. Sie können zwischen drei Intensitäten bzw. Risikoklassen wählen:

»Chance«

Anlageziel:
Hoher Wertzuwachs und die Nutzung überdurchschnittlich hoher Renditechancen stehen im Vordergrund. Es bestehen hohe Risiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen.

»Wachstum«

Anlageziel:
Langfristiges Wachstum mit der Möglichkeit auf höhere Rendite steht im Vordergrund. Es besteht ein erhöhtes Aktien-, Zins- und Währungsrisiko.

»Sicherheit«

Anlageziel:
Sicherheitsorientierung und langfristige Wertentwicklung der Anlagen stehen im Vordergrund. Kurzfristige moderate Kursschwankungen sind möglich.

Sie setzen auf eine steuerlich besonders attraktive Altersvorsorge

- Während der Laufzeit bleiben die Erträge abgeltungsteuerfrei, selbst wenn Sie die Anlagestrategie ändern.
  Ihr Vorteil: Die Gesamtrendite erhöht sich.

  Im Vergleich dazu wird bei einer direkten Fondsanlage Abgeltungsteuer fällig. Auf jährliche Erträge – wie Zinsen, Dividenden oder Kursgewinne – sobald der Freibetrag ausgeschöpft ist.
- Bei Auszahlung des Kapitals zu Rentenbeginn bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei (bei mindestens 12 Jahren Laufzeit und nicht vor dem vollendeten 62. Lebensjahr).
- In der Rentenphase ist nur der sogenannte Ertragsanteil der Rentenleistung steuerpflichtig. Der steuerpflichtige Ertragsanteil beträgt z.B. heute bei Rentenbeginn mit 65 Jahren 18 Prozent.

Sie sparen Kosten

Sie zahlen keine Ausgabeaufschläge für die Investmentfonds.
Das wirkt sich positiv auf die Gesamtrendite aus.

Sie können sich auf Wunsch gleichzeitig gegen Berufsunfähigkeit absichern.

Die gesetzliche Absicherung reicht bei weitem nicht, falls Sie arbeitsunfähig werden. Deshalb können Sie einen zusätzlichen Berufsunfähigkeitsschutz vereinbaren.

Die Berufsunfähigkeits-Absicherung der Bayerischen gehört seit vielen Jahren zu den besten am Markt.

Fairer Hinweis

Kein Produkt kann alles leisten. Die Fondsrente garantiert keinerlei Rendite. Auch Verluste sind möglich. Durch die breite Streuung im Aktienmarkt werden jedoch die Chancen erhöht und die Risiken minimiert.

Für Ihre Unterlagen

plusrente *FONDS*
mehr. wert. shopping.

plus rente

www.plusrente.de

mehr. wert. shopping.

Die plusrente ist ein innovatives Vorsorgeprodukt, welches die Vorteile eines Cashback Systems mit dem Aufbau einer persönlichen Altersvorsorge kombiniert. Für jeden Einkauf, den Sie über plusrente.de tätigen, erhalten Sie einen Teil des Kaufpreises auf Ihre persönliche Altersvorsorge gutgeschrieben.

Intelligent zu mehr Wohlstand im Alter

Mit rund 800 Onlineshops aus den unterschiedlichsten Bereichen bieten wir Ihnen die maximale Shoppingauswahl. So macht Shopping doppelt Spaß. Sorgen Sie bei jedem Einkauf ganz nebenbei für mehr Komfort und Lebensfreude im Ruhestand.

Die Vorteile

- Attraktive Zukunftsvorsorge mit hohen Renditechancen.
- Individuelle Zusammenstellung von Top-Fonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten.
- 21 kostengünstige ETFs und 22 gemanagte Varianten.
- Keine Ausgabeaufschläge.
- Hohe Flexibilität in der Ansparphase (z.B. Switchen, Shiften, Zuzahlungen, Entnahmen).
- Steuervorteile in der Anspar- und Rentenphase.
- Lebenslange garantierte Rentenzahlung oder einmalige Kapitalauszahlung.
- Keine Garantiekosten.

B 530032 (0116)

die Bayerische
Versichert nach dem Reinheitsgebot

plusrente *FONDS*
Die wichtigsten Produktdetails

Mindest-/Höchsteintrittsalter	versicherte Person: 0 Jahre / 70 Jahre (Mindestalter für Versicherungsnehmer: 18 Jahre)
max. Laufzeit	67 Jahre (Mindestlaufzeit 10 Jahre)
Beitragsfreie Abrufphase	5 Jahre vor Rentenbeginn
Mindestbeitragssumme	2.500 EUR
max. Beitragszahldauer	67 Jahre
abgekürzte Beitragszahlungsdauer	möglich
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	25 EUR monatlich
Todesfallleistung	Fondsguthaben, mindestens einbezahlte Beiträge
vorläufiger Versicherungsschutz	Nein
Medizinische Untersuchungsgrenzen	Keine
Anlagekonzept	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Todesfallleistung in der Aufschubzeit und Garantiezeit in der Rentenbezugszeit – ohne Gesundheitsfragen
Anlage der Sparbeiträge	21 ETFs + 22 gemanagte Fonds mit unterschiedlicher strategischer Ausrichtung
Garantiekapital (Beitragserhaltungsgarantie)	Nein
Fonds mit Garantie(n) möglich?	Nein
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	Nein
Beitragsfreistellung	Ja
Kündigung vor Vertragsablauf möglich?	Ja
Übertragung der Fondsanteile auf ein Fondsdepot möglich?	Ja
Ablaufmanagement?	Nein
Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags auf einen oder mehrere Fonds (splitten) möglich?	Ja
Mindesteinlage in % je Fonds	10% des Sparbeitrags
Shiften / Switchen: möglich?	Ja

Mit ausgewählten Spitzenfonds von:

DWS Investments – Deutsche Bank Gruppe · HSBC Global Asset Management · one & only ÖKOWORLD LUX S.A. Investments for life · CARMIGNAC GESTION · Union Investment · BLACKROCK · J.P.Morgan Asset Management · Flossbach von Storch · Dimensional

B 530032 (01.16)

Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG
Bayerische Beamten Versicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München
diebayerische.de

die Bayerische
Versichert nach dem Reinheitsgebot