

# PremiumPlan

 VR-Bank Mitte eG



Lebensversicherung AG  
Niederlassung Luxemburg

FLEXIBEL, TRANSPARENT, INDIVIDUELL UND NACHHALTIG

## PremiumPlan

Die Fondsgebundene Rentenversicherung  
mit Option Kapitalauszahlung

[www.vrbankmitte.de/premiumplan](http://www.vrbankmitte.de/premiumplan)



 **VR-Bank Mitte eG**  
Eichsfeld · Göttingen · Northeim · Werra-Meißner

**Du bist nicht allein.**

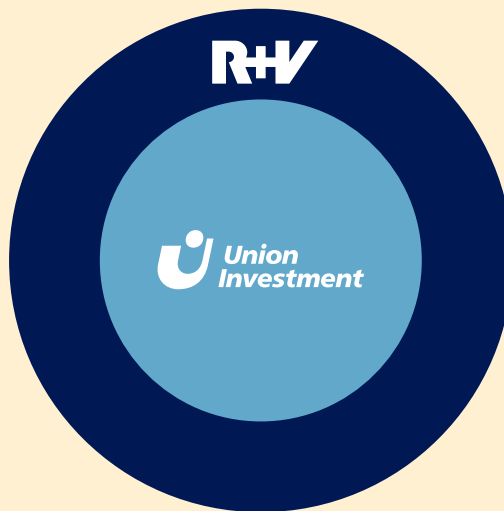
# Der PremiumPlan – mehr Möglichkeiten, mehr Chancen, mehr Vorteile.

Mit einer Auswahl an Fonds verschiedener Anlageklassen und individuellen Gestaltungsmöglichkeiten bieten unsere Produkte Ihnen die Flexibilität, auf jede Marktsituation angemessen zu reagieren.  
So sichern Sie sich die Chance auf attraktive Erträge und profitieren dabei zusätzlich von Steuervorteilen.

## Der PremiumPlan umfasst:

### Fondsgebundene Rentenversicherung der R+V

- Flexibilität
- Rentenbeginn kann individuell vorverlegt werden, wenn zwischen Versicherungsbeginn und Rentenbeginn min. 5 Jahre liegen
- kostenfrei Geld entnehmen oder zuzahlen\*
- Beitragsanpassungen grundsätzlich möglich\*\*
- Steuervorteile in der Ansparphase und bei der Auszahlung
- umfangreiche Auswahlmöglichkeiten an Fonds



### Fonds von Union Investment und anderen Gesellschaften

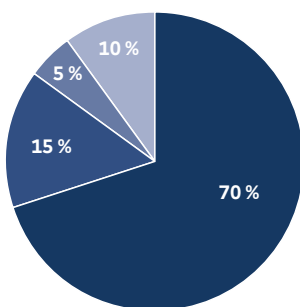
- Breites Spektrum verschiedener Anlageklassen (z. B. Aktienfonds, Rentenfonds)
- Unsere Spezialisten passen die Fondsauswahl für Sie entsprechend der Marktlage an. (z. B. Aufnahme der Fonds zum Zukunftstrend Nachhaltigkeit)

\* Zuzahlungsbetrag darf nicht weniger als 500 EUR betragen

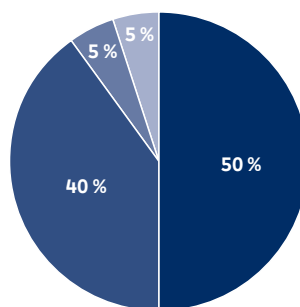
\*\* Mindestbeitrag von 300 EUR p. a. darf nicht unterschritten werden/Bei Beitragserhöhung evtl. erneute Risikoprüfung notwendig

## Umsetzung Ihrer individuellen Anlagestrategie

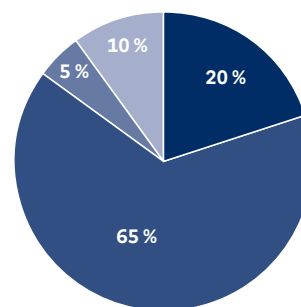
Strategie **Chance**



Strategie **Ausgewogen**



Strategie **Defensiv**



- Aktien
- Renten
- Geldmarkt
- Sonstiges

## Nachhaltigkeitsfonds in einer fondsgebundenen Versicherung

Sie investieren in Projekte, die die Welt ein Stück besser machen und profitieren vom strengen und mehrfach ausgezeichneten Nachhaltigkeitsprozess der Union Investment.

Mit der Versicherungslösung der R+V investieren Sie langfristig und dennoch flexibel. Nutzen Sie attraktive Steuervorteile sowie maßgeschneiderte Möglichkeiten für Rente und Vermögensübertragung – ganz nach Ihren Bedürfnissen.



# Flexibilität, Renditeorientierung und Steuervorteile - die Fondsgebundene Rentenversicherung

Sie suchen eine zeitgemäße Altersvorsorge oder Anlage?  
Sie möchten Ertragschancen nutzen und zugleich von steuerlichen Vorteilen profitieren?  
Dann ist der PremiumPlan die passende Lösung für Sie.

Mit der privaten Fondsgebundenen Rentenversicherung können Sie Ihr Geld ertragsorientiert investieren und Steuervorteile nutzen.

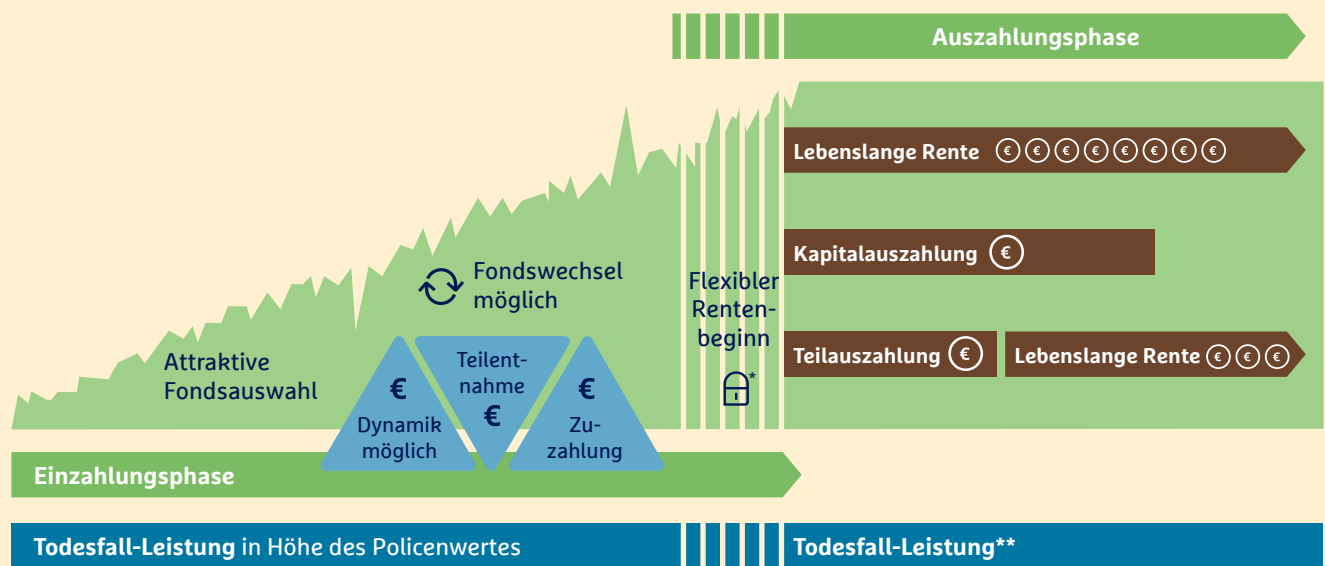
Diese Lösung eignet sich auch gut für höhere Beträge, z. B. aus einer ablaufenden Lebensversicherung oder aus einer Erbschaft.

Gestalten Sie Ihre Kapitalanlage ganz individuell:

- Je nach persönlichen Zielen und Risikobereitschaft werden Ihre Beiträge in die von Ihnen gewählte Anlagestrategie oder Fonds investiert.
- Zuzahlungen, Kapitalentnahmen und Wechsel der Anlagestrategie sind möglich.
- Der Versicherungsschutz bietet viele Optionen, z. B. die Absicherung von Hinterbliebenen.

## PremiumPlan mit hoher Flexibilität

Einmalbeitrag (€)  
laufender Beitrag (€ € €)



### Optional:

⊕ Bei der PremiumPlan Beitragsrückgewähr im Todesfall/individuelle Todesfall-Leistung

⊕ Kostenloses Ablaufmanagement vor dem Rentenbeginn

\* Ab Rentenbeginn garantierter Rentenfaktor

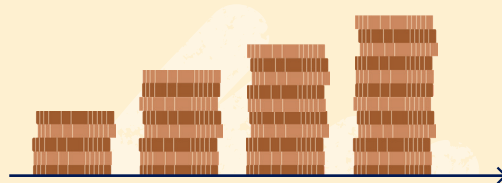
\*\* Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn: Policenwert bei Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter bei Rentenbeginn garantierter Renten

Der PremiumPlan ist ein Produkt der R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg

# Weitere Pluspunkte für die private Fondsgebundene Rentenversicherung PremiumPlan:

## Steuerfreie Ansparphase

- Sie zahlen in der gesamten Anlagephase keine Steuern.
- Ihr Freistellungsauftrag bzw. Sparer-Freibetrag wird nicht belastet.



## Flexibilität

- Jederzeit können Sie Kapital entnehmen und/oder zuzahlen.
- Sie können Ihre Anlagestrategie 4-mal im Jahr kostenfrei wechseln.
- Sie können Ihre Anlagestrategie individuell ausrichten.
- Wählen Sie zwischen lebenslanger Rente, Kapitalauszahlung oder Kombination aus beidem.



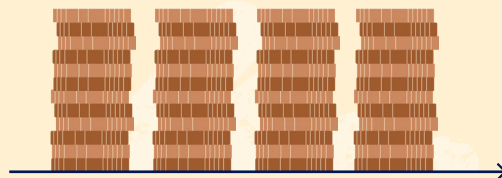
## Steuervorteile bei Kapitalauszahlung

- Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte Ihrer Erträge steuerfrei. Voraussetzung: Die Vertragslaufzeit beträgt mind. 12 Jahre und die Auszahlung erfolgt an Personen ab Alter 62 oder älter.
- 15 % des Unterschiedsbetrags sind steuerfrei, soweit der Unterschiedsbetrag aus bestimmten Fondserträgen, d. h. Investmenterträgen im Sinne des § 16 InvStG stammt.



## Steuervorteile bei der Rente

- Sie versteuern nur einen geringen Anteil Ihrer Rentenzahlung (Ertragsanteil). Z. B. bei Rentenalter 62: 21 % der Rente mit dem individuellen Steuersatz. So sparen Sie ein Leben lang Steuern!



## Gestalten Sie Ihre persönliche Lösungsstrategie

Mit der Fondsgebundenen Rentenversicherung PremiumPlan haben Sie viele individuelle Gestaltungsmöglichkeiten. Gestalten Sie die Einzahlungs- und Auszahlungsphase anhand Ihrer persönlichen Lebenssituation. Passen Sie Ihre Strategie nach Bedarf an und entscheiden Sie, welche optionalen Leistungen Sie nutzen möchten.



**Lassen Sie sich bedarfsgerecht und ganzheitlich beraten.  
Jetzt Termin bei Ihrer VR-Bank Mitte eG vereinbaren!**

Informationen zu den Fonds finden Sie unter [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de), [www.ruv.de](http://www.ruv.de) und [www.ruv.lu](http://www.ruv.lu)

Weitere Informationen erhalten Sie bei der VR-Bank Mitte eG, Westerstieg 5, 37115 Duderstadt, [info@vrbankmitte.de](mailto:info@vrbankmitte.de), Telefon: 05527 845-100, [www.vrbankmitte.de](http://www.vrbankmitte.de) sowie bei der R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg, 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Telefon: 00352 454565-4900, [www.ruv.lu](http://www.ruv.lu)

Das Basisinformationsblatt zu diesen Produkten finden Sie unter [www.ruv-bib.lu](http://www.ruv-bib.lu)

Dieser Prospekt wurde mit großer Sorgfalt erstellt, dennoch wird die Haftung auf grobes Verschulden beschränkt. Änderungen vorbehalten.