



**100 %
steuerlich
absetzbar***



Du bist nicht allein.

Der Ruhestand kommt. Ihr Lebensstandard bleibt.

Attraktive Steuervorteile mit der VR-RürupRente nutzen

Jahrzehntelang war die Deutsche Rentenversicherung ein Garant für finanzielle Sicherheit im Alter. Dies ist leider nicht mehr so. Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung werden zukünftig nicht mehr ausreichen. Eine private Vorsorge ist unverzichtbar, um den eigenen Lebensstandard zu sichern. Je früher Sie damit beginnen, Ihre Rentenlücke

zu schließen, desto besser. Die VR-RürupRente bietet eine sinnvolle Ergänzung zur gesetzlichen Rente mit vielen Vorteilen. Ein großer Pluspunkt: In der Ansparphase können Sie Ihre Beiträge zu 100 % direkt von der Steuer absetzen.* So sorgen Sie für sich vor und sichern sich finanzielle Unabhängigkeit in der Rente.

Ihre Vorteile auf einen Blick:



- ✓ **Garantierter Rentenfaktor:** Bei uns erhalten Sie einen garantierten Rentenfaktor mit Günstigerprüfung** bei Renteneintritt.
- ✓ **Flexibilität:** Ihre Beiträge können Sie pausieren, reduzieren oder auf Anfrage erhöhen.
- ✓ **Ertragschancen:** Nutzen Sie Ertragschancen der Kapitalmärkte und wählen aus einer großen Fondspalette unseres Partners Union Investment aus.
- ✓ **Hinterbliebenenschutz:** Für Ehegatten, eingetrag. Lebenspartner und waisenrentenberechtigende Kinder.
- ✓ **Sicherheit:** Das Vermögen der VR-RürupRente ist im Fall der Arbeitslosigkeit oder Insolvenz geschützt.

Private Vorsorge für die Rente kann so einfach sein.



Machen Sie einen Haken an Ihre Altersvorsorge: Erfahren Sie in einem persönlichen Beratungsgespräch, wie Sie sich mit einer privaten Altersvorsorge aufstellen können.



* Beiträge zu Basisrenten sind zu 100 % als Sonderausgaben im Rahmen der Höchstbeträge von der Einkommensteuer absetzbar.

** Bei der Günstigerprüfung wird zum Rentenbeginn geschaut, welcher Rentenfaktor der höhere ist: der ursprünglich vereinbarte garantierte oder der dann aktuelle Rentenfaktor für vergleichbare Versicherungen. Der höhere der beiden Werte ist der, der zur Berechnung der Rente herangezogen wird.

Die Versicherung in der

Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



Attraktive Steuervorteile: mehr finanzieller Freiraum durch Steuerrückerstattung.

Der Staat unterstützt Ihre private Altersvorsorge mit der VR-RürupRente, indem er Ihnen attraktive Steuervorteile einräumt, damit Sie sich eine sinnvolle Ergänzung zur gesetzlichen Rente aufbauen können. Setzen Sie die Beiträge jedes Jahr zu 100 % als Sonderausgaben in Ihrer Steuererklärung ab. So holen Sie sich einen Teil Ihrer Beiträge vom Staat zurück. Die Steuer fällt dann erst bei Renteneintritt an – meist fällt der Steuersatz dann niedriger aus als in der Erwerbsphase.

Tipp: Investieren Sie Ihre Steuerrückzahlung als Zuzahlung in Ihren bestehenden Vertrag, sofern die Höchstbeträge noch nicht ausgeschöpft sind. So machen Sie am meisten aus Ihrer Vorsorge.



**Berechnungsbeispiel für eine clevere Vorsorge:
Lassen Sie sich individuell beraten.**

Rentenbeginn 01.04.2057	Angenommene Wertentwicklung 4 %	
Bruttobeitrag in EUR	Monatliche Rente ¹⁾ in EUR	Mögliche Steuerersparnis ²⁾ in EUR
100	259,19	Pro Jahr: 426 Gesamtlaufzeit: 13.632
250	647,97	Pro Jahr: 1.065 Gesamtlaufzeit: 34.080
500	1.295,94	pro Jahr: 2.130 Gesamtlaufzeit: 68.160

1) Beispielrechnung der R+V Lebensversicherung AG, Versicherungsbeginn in 2025: Tarif FA, Eintrittsalter 35 Jahre, Rentenbeginn mit dem 67 Lebensjahr, Dauer der Anwartschaft auf Hinterbliebenenrente 10 Jahre. Wertentwicklung der Fondsanteile 4% (Nettomethode) und der Sofortüberschussrente im Rentenbezug. Die dargestellte monatliche Rente basiert auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen. Bisherige und künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden.
Die dargestellten Leistungen sind eine beispielhafte Berechnung mit einer Überschussbeteiligung im Rentenbezug mit einem Anteilsatz von 1,60 %.
Die Höhe der Sofortüberschussrente ist abhängig vom Überschussanteilsatz und kann sich ändern. Der Überschussanteilsatz wird jährlich neu festgelegt. Wird er niedriger festgelegt, fällt die Sofortüberschussrente.
Die dargestellten monatlichen Renten dienen ausschließlich Illustrationszwecken und sind trotz der Darstellung in Euro und Cent nur als Beispiele anzusehen. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.
Die VR-Rürup Rente unterliegt der individuellen Einkommensteuer.

2) Berechnungsgrundlage Steuerrückerstattung: Zu versteuerndes Einkommen p. a.: 50.000 EUR, Steuersatz 35,5 %. Die Steuerrückerstattung wird nicht direkt mit Ihrem Beitrag verrechnet, sondern erfolgt über die jährliche Steuererklärung.

Durch Reinvestition der Steuervorteile zu mehr Rente oder mehr Kapital oder mehr Absicherung.

Jährlich erhalten Sie abhängig von Ihrem Bruttobeitrag einen Betrag zurück. Reinvestieren Sie diese mögliche Steuerrückerstattung aus der VR-RürupRente sinnvoll. Hierfür gibt es verschiedene Möglichkeiten:



**Rente aus Rürup
erhöhen**

Erhöhen Sie mit der
Steuerrückerstattung
Ihren vorhandenen
Rürup-Beitrag.



**Zusätzliches
Kapital aufbauen**

Reinvestieren Sie die
Steuerrückerstattung
in eine flexible
Vorsorge-Lösung.



**Absicherung für
Hinterbliebene oder
gegen Berufs-
unfähigkeit**

Reinvestieren Sie die
Steuerrückerstattung
in eine individuelle
Absicherung.

Ihre Altersvorsorge mit der VR-RürupRente.

Ein Überblick:

Mit der VR-Rürup-Rente profitieren Sie nicht nur von Steuervorteilen und den Ertragschancen am Kapitalmarkt. Auch in Sachen Flexibilität punktet diese Vorsorge-Lösung: Sie können Ihre Anlagestrategie bzw. Fonds wechseln und/oder eine Zuzahlung beauftragen, um die staatliche Förderung mit den Höchstbeträgen auszuschöpfen. Wir sind in jeder Lebensphase an Ihrer Seite und finden gemeinsam mit Ihnen die optimale Lösung für Sie.

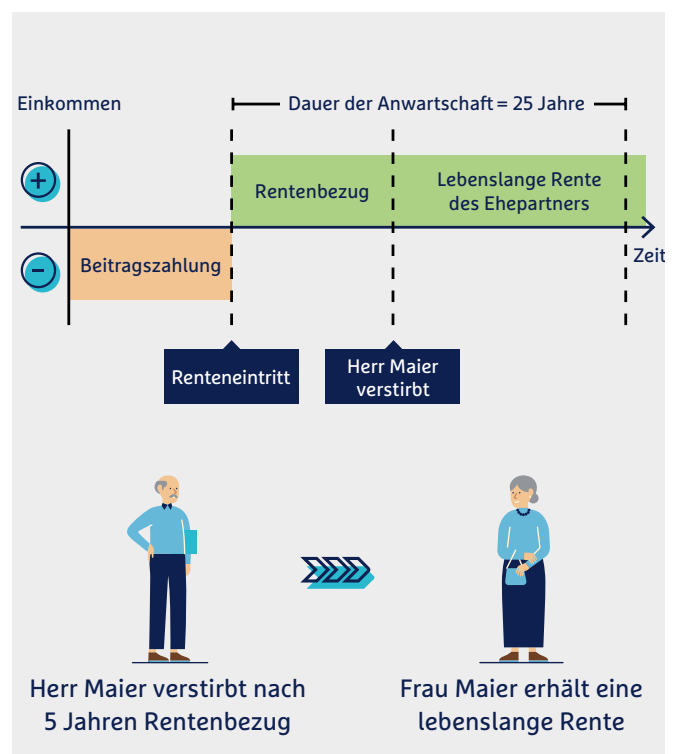
	Basisrente VR-RürupRente
VorsorgeSpartyp	Chance
Vertragstyp	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung (Basisversorgung)
Gestaltung	Freie Auswahl von Fonds aus einer breiten Fondspalette von Union Investment
Rentenfaktor	Garantierter Rentenfaktor bei Vertragsabschluss, Günstigerprüfung bei Renteneintritt
Beitragsgarantie	✗
Mögliche monatliche Sparrate	Ab 25 EUR
Mögliche Zuzahlungen pro Jahr	Ab 500 EUR bis zum steuerlich geförderten Höchstbetrag
Sparrate erhöhen oder reduzieren	Auf Anfrage
Wahl zwischen lebenslanger Rente oder einmaliger Kapitalzahlung	Nur lebenslange Rente
Liquiditätsoption vor Rentenbeginn	✗
Steuervorteile	✓
Mögliche Zusatzbausteine	Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Hinterbliebenenschutz sowie Schutz vor Arbeitslosigkeit und Insolvenz.

Ihr Vermögen ist im Fall der Arbeitslosigkeit oder bei Insolvenz geschützt und muss nicht aufgebraucht oder angerechnet werden. Im Todesfall bietet die VR-RürupRente Ihren Angehörigen finanzielle Sicherheit.

Beispiel Hinterbliebenenschutz

- ✓ Herr Maier stirbt mit 72 Jahren (5 Jahre nach Rentenbeginn). Die ausstehenden Renten (Restdauer der Anwartschaft 20 Jahre x 12 Monatsrenten) werden in eine monatliche Hinterbliebenenrente für Frau Maier umgewandelt.
- ✓ Wäre ein Kind vorhanden, würde dieses keine Waisenrente erhalten, da nach Rangfolge an Frau Maier geleistet wird.
- ✓ Frau Maier erhält lebenslang eine Monatsrente von ca. 550 EUR. Für die Berechnung wurde ein Alter von 67 Jahren (zum Todeszeitpunkt von Herrn Maier) von Frau Maier angenommen.



Annahmen:

VR-RürupRente, Beginn 2020, Eintrittsalter 40, Aufschubzeit 27, Monatsbeitrag 400 EUR, Dauer der Anwartschaft 25 Jahre (maximale Dauer), bei 6 % Wertentwicklung ergibt sich zum Altersbeginn ein Policenwert von 274.098 EUR, Rentenfaktor 25,95, monatliche Altersrente 711,28 EUR.

Stand: Januar 2025

Eine starke Partnerschaft: Profitieren Sie gleich doppelt



Auswahl unserer Fonds:

Bei Wunsch nach mehr Stabilität

 Spezialfonds UniRBA Welt 38/200 mit regelbasierter Anlagestrategie

Bei Wunsch nach höheren Chancen

 Spezialfonds UniRBA 3 Märkte mit regelbasierter Anlagestrategie

Für Ertragsorientierte

 UniStrategie: konservativ

Bei Wunsch nach Ausgewogenheit

 UniStrategie: ausgewogen

Für Chancenorientierte

 UniGlobal

 Weitere Fonds oder die Kombination von mehreren Anlagestrategien stehen Ihnen zur Auswahl bereit!

Union Investment – die Fondsgesellschaft der genossenschaftlichen FinanzGruppe

Mit der VR-RürupRente der R+V profitieren Sie von vielen Vorteilen und vor allem von einer starken Partnerschaft mit der Union Investment. Als Versicherungslösung der staatlich geförderten Schicht der Altersvorsorge profitieren Sie neben den besonderen Steuervorteilen von einer lebenslangen Rentenzahlung und unserem garantierten Rentenfaktor mit der Besonderheit der Günstigerprüfung bei Renteneintritt. Unser Partner Union Investment ergänzt unsere Lösung mit einer vielfältigen Auswahl an Fonds und Anlagestrategien, damit auch jeder eine passende Strategie findet. Sollte sich einmal etwas bei Ihnen ändern, können Sie die Strategie jederzeit wechseln. Eine Auswahl unserer Fonds sehen Sie links.

Kompetenz und Expertise

Beim Fonds-Kompass der Zeitschrift Capital (03/2024) erhielt Union Investment zum 22. Mal in Folge die Höchstnote. Die Spezialisten von Union Investment kümmern sich darum, das Fondsvermögen durch kluge und sorgfältige Anlageentscheidungen langfristig zu vermehren. Bei einer positiven Bewertung eines Unternehmens investiert ein Investmentfonds in dieses Unternehmen. Diese detailgenaue Auswertung ermittelt so die interessantesten Anlagemöglichkeiten und führt damit zu einem bestmöglichen Renditeergebnis für die Anleger.

Deutschland macht den Vorsorge-Check!

Wir bieten Ihnen einen unverbindlichen Vorsorge-Check und blicken gemeinsam auf die drei relevanten Vorsorgefelder: Einkommensschutz, Altersvorsorge und Gesundheitsvorsorge. Ihr Vorsorgemix aus einer Hand: modular, flexibel und transparent.

Vertrauen Sie einem starken Partner, der auch von der Fachpresse und unabhängigen Ratinginstituten regelmäßig Bestnoten erhält.



Informationen zur VR-RürupRente finden Sie unter:
www.ruv.de/altersvorsorge/private-rentenversicherung/ruerup-rente