

**NEU:
Offensiv Plus
mit noch mehr
Chancen!**



R+V-INVESTMENTKONZEPT DUO INVEST

Für Deine Renditechancen bieten wir den Versicherungsschutz.

Mit vier nachhaltigen und flexiblen Anlagestrategien von Experten gemanagt. Das R+V-InvestmentKonzept Duo Invest verbindet die Vorteile einer Wertpapieranlage mit dem Schutz einer Versicherung, damit Sie das Beste aus zwei Welten bekommen. Legen Sie als Sparer und Anleger mit dem R+V-InvestmentKonzept Duo Invest den Grundstein für Ihre finanzielle Freiheit und eine gute Zukunft. Profitieren

Sie bei Ihrer Vermögensanlage doppelt: Nutzen Sie mit den aktiv gemanagten Anlagestrategien unseres Partners Union Investment die Chancen des Kapitalmarkts und genießen Sie alle Vorteile einer Rentenversicherung, die Sie flexibel auf Veränderungen Ihres Lebens anpassen können. Welche Anlagestrategie dabei passend für Sie ist, finden wir gemeinsam mit Ihnen heraus.

Ihre Vorteile auf einen Blick:



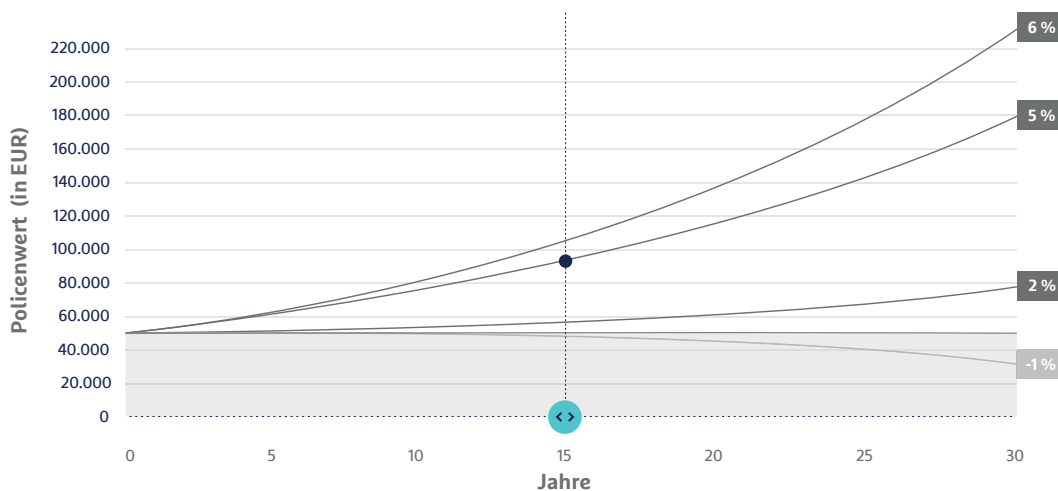
- ✓ **Doppelt profitieren:** Mit der passenden Anlagestrategie Kapitalmarktchancen nutzen und Vorteile einer Rentenversicherung genießen
- ✓ **Grenzenlose Freiheit:** Beiträge monatlich oder einmalig zahlen, erhöhen, reduzieren, aussetzen und flexibel Geld zuzahlen oder entnehmen
- ✓ **Professionelles Management:** Experten von Union Investment managen die von Ihnen gewählte Anlagestrategie
- ✓ **Flexible Auszahlung:** Wahl zwischen einer garantierten lebenslangen Rente oder einer einmaligen Kapitalabfindung oder einer Kombination aus beiden Möglichkeiten
- ✓ **Absicherung:** Auf Wunsch Hinterbliebenenschutz möglich
- ✓ **Steuervorteile:** Von Steuervorteilen in der Anspar- und Auszahlphase profitieren
- ✓ **Nachhaltigkeit:** Die Anlagestrategien werden unter Berücksichtigung ökologischer, ethischer und sozialgesellschaftlicher Aspekte gemanagt
- ✓ **Bequem:** Keine Entscheidung zur Laufzeit erforderlich
- ✓ **Kontrolle:** Volle Transparenz durch Online-Zugang

Ein starker Partner – Union Investment.

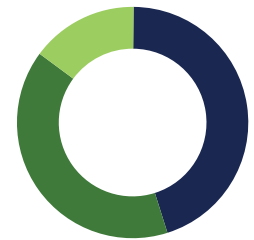
Beispiel für die Entwicklung der ausgewogenen Anlagestrategie.

Der Wert wird von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z. B. der Entwicklung der Kapitalmärkte. Die dargestellten möglichen Entwicklungen des Wertes basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Leistungen können höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.

Im Jahr 2038 beträgt Ihr möglicher Policenwert **96.723,95 EUR** bei 5 % Wertentwicklung und 50.000 EUR eingezahltem Beitrag.



Anlagestrategie
Ausgewogen



● 45 % Aktien
● 40 % Renten
● 15 % Absolute Return
Grundallokation

Sinnvoll anlegen zahlt sich aus.

Steuervorteile

1. Keine Kapitalertragsteuer während der Vertragslaufzeit
2. Keine Steuerpflicht bei Wechsel der Anlagestrategie
3. Keine Einkommensteuer bei Todesfalleistung
4. Bei Kapitalauszahlung bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei.*
5. Regelmäßige Rentenzahlungen werden mit dem niedrigen, gleichbleibenden Ertragsanteil besteuert.**

Nachhaltigkeit

Die aktiv gemanagten Anlagestrategien werden unter Beachtung nachhaltiger Gesichtspunkte gemanagt. Denn das Ziel ist es, Ihr Vermögen so anzulegen, dass es ökologischen, sozialen und ethischen Ansprüchen entspricht.

* Voraussetzung: Vertrag hat 12 Jahre bestanden und die Auszahlung erfolgt an eine Person, die das 62. Lebensjahr vollendet hat.

** Z. B. bei einem Rentenalter von 65 Jahren werden 18 % der Rente mit dem individuellen Steuersatz versteuert.



Absicherung Todesfall

Wenn Sie Ihre Liebsten absichern möchten, vereinbaren Sie die Beitragsrückgewähr im Todesfall. Dann zahlen wir bei Tod mindestens 100 % der gezahlten Beiträge an die Begünstigten aus. Ist der Policenwert höher, dann diesen.

Ihre Anlagestrategie ist so, wie Sie es wollen.

Im Beratungsgespräch beantworten Sie einige Fragen rund um das Thema Geldanlage (z.B. zu Ihrer Risikobereitschaft) und entscheiden, ob Sie einen Hinterbliebenenschutz (Absicherung Todesfall) brauchen. Anhand Ihrer Antworten finden wir nun die passende Anlagestrategie (UniDuolInvest 1–4). Das aktive, nachhaltige Management der Anlagestrategie übernehmen dann die Profis von Union Investment.

Anlagestrategien zur Auswahl



Defensiv



Ausgewogen



Offensiv



Offensiv Plus



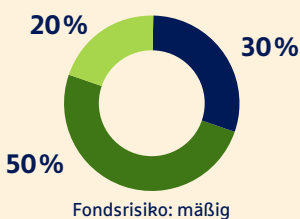
Absicherung Todesfall

So entspannt geht Anlegen: Wählen Sie die passende Anlagestrategie – professionell gemanagt.

Anlagestrategie Defensiv

Sie möchten nur wenige Risiken eingehen oder haben noch wenig Erfahrung mit Wertpapieren, dann bietet sich diese Anlagestrategie an.

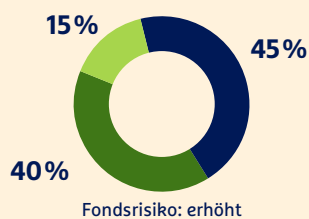
UniDuolInvest 1 Grundallokation



Anlagestrategie Ausgewogen

Sie haben erste Erfahrungen mit Wertpapieren gesammelt und sind bereit, leichte Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.

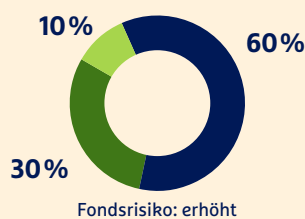
UniDuolInvest 2 Grundallokation



Anlagestrategie Offensiv

Sie sind bereits vertraut mit der Anlage von Wertpapieren und nehmen regelmäßige und vielleicht auch stärkere Kursschwankungen in Kauf.

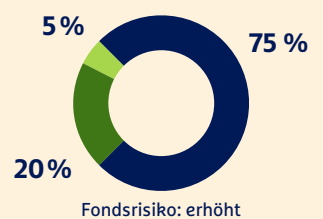
UniDuolInvest 3 Grundallokation



Anlagestrategie Offensiv Plus

Sie sind bereits erfahren mit der Anlage von Wertpapieren und nehmen stärkere Kursschwankungen in Kauf.

UniDuolInvest 4 Grundallokation



■ Aktien ■ Renten ■ Absolute Return

Schön, wenn man sich nicht um alles kümmern muss. Freuen Sie sich jetzt auf die gemanagte Anlagestrategie.



Das R+V-InvestmentKonzept Duo Invest

Haben Sie noch Fragen oder benötigen Sie weitere Informationen?

Gerne beraten wir Sie zu Ihrer persönlichen Lebenssituation. Machen Sie am besten gleich einen Termin mit Ihrem Berater aus und vereinbaren Sie ein persönliches Gespräch – wenn Sie möchten natürlich auch online.

Wir sind für Sie da!

Vereinbaren Sie noch heute Ihr individuelles Beratungsgespräch und profitieren Sie von der Expertise Ihres persönlichen Ansprechpartners vor Ort. Für das gute Gefühl, bestmöglich versorgt und abgesichert zu sein.

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



R+V Lebensversicherung AG

Informationen erhalten Sie in den Volksbanken Raiffeisenbanken, R+V-Agenturen sowie bei der Direktion der Gesellschaften der R+V Versicherungsgruppe, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

Telefon 0800 533-1171 (kostenfrei aus allen deutschen Fest- und Mobilfunknetzen) und unter www.ruv.de