



IHR PLUS AN WEITBLICK.

Mit dem R+V-GenerationenKonzept
Vermögen gezielt und optimiert übertragen.

Volle Flexibilität bei Ihrer Vermögensübertragung

Sie haben sich Ihr Vermögen in all den Jahren selbst aufgebaut. Heute haben Sie das Glück, Ihre Enkel aufwachsen zu sehen, und denken daran, der nächsten Generation etwas mit auf den Weg zu geben. Eine sofortige Vermögensübertragung kommt für Sie aber nicht in Frage: Sie möchten zu Lebzeiten alle Freiheiten behalten. Im Vergleich zu vielen anderen Anlagelösungen erfüllt das R+V-GenerationenKonzept Ihre Anforderungen:

- > Ihr Vermögen wird chancenorientiert investiert.
- > Im Todesfall nach Ablauf der Wartezeit wird die Risikosumme zum Vertragswert hinzugefügt und nimmt an der weiteren Wertentwicklung teil.
- > Der Vertrag kann jederzeit gekündigt werden.
- > Der Begünstigte lässt sich bis zum Tod der versicherten Person jederzeit ändern.
- > Im Fall der Fälle übertragen Sie Ihr Vermögen – außerhalb des Nachlasses – gezielt.

Optimieren Sie jetzt die Vermögensübertragung an die nächste Generation – mit dem R+V-GenerationenKonzept.



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



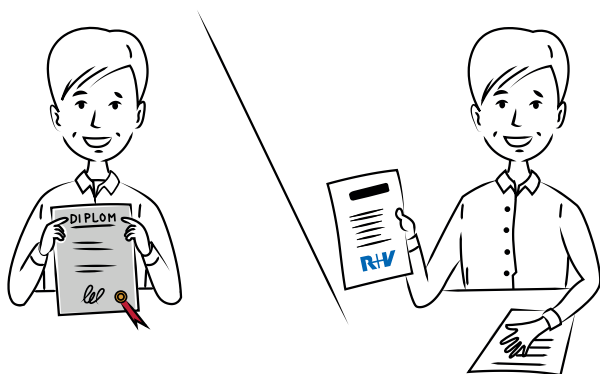
DIE VERSICHERUNG
MIT DEM PLUS.

Mehr als eine Schenkung, mehr als eine Ausbildungsversicherung

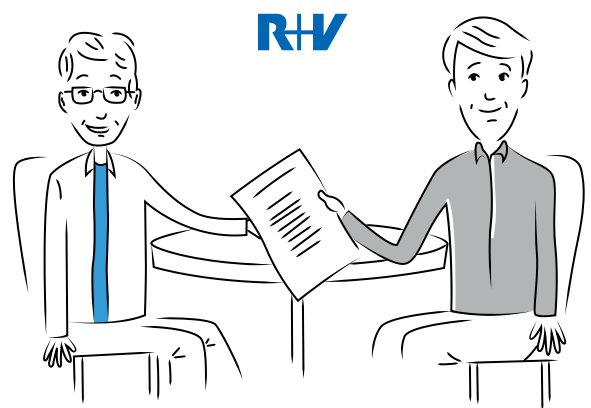
Beispiel für die Versorgung eines Enkels.

Ein Großvater (85 Jahre) möchte die Ausbildung seines Enkels (0 Jahre) finanzieren. Bei Eintritt der Volljährigkeit soll der Enkel für seine Ausbildung über einen finanziellen Grundstock verfügen können. Dafür schließt der Großvater mit

einem einmaligen Beitrag von 10.000 EUR das R+V-GenerationenKonzept ab. Er ist gleichzeitig Versicherungsnehmer und versicherte Person. Die Auszahlung soll zu dem vereinbarten Term-Fix-Termin in 18 Jahren an den Enkel (Begünstigter im Todesfall) erfolgen.

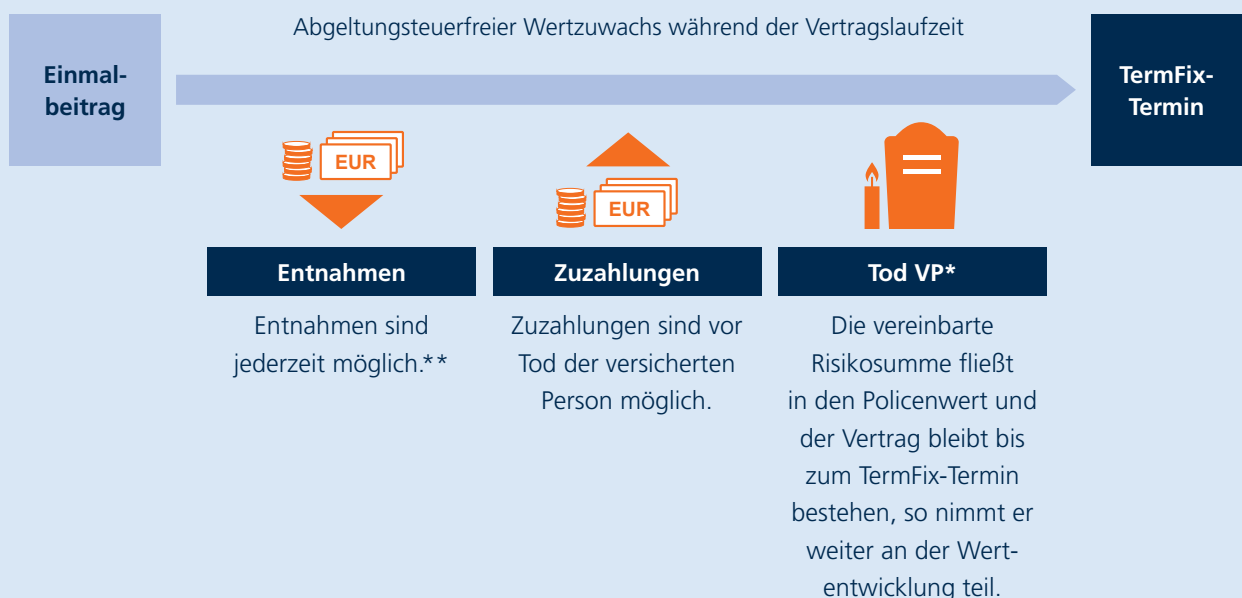


„Opa wäre stolz auf mich.
Habe meinen Abschluss geschafft!
Das R+V-GenerationenKonzept
hat's möglich gemacht.“



„Damals hat Opa
das R+V-GenerationenKonzept
abgeschlossen ...“

So funktioniert das TermFix-Prinzip



* VP = Versicherte Person.

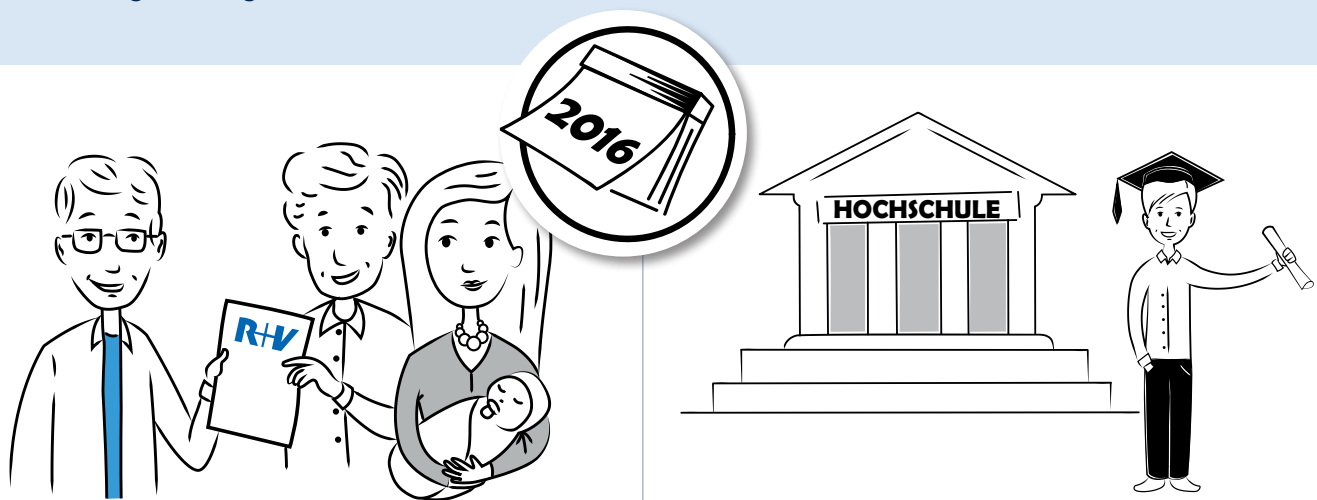
** Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei. Voraussetzung hierfür: mindestens 12 Jahre Laufzeit und Auszahlung an Personen mit 62 Jahren oder älter.

erung: das R+V-GenerationenKonzept

Der Großvater legt Wert auf folgende Punkte:

- > Das Vermögen wird chancenorientiert angelegt (ohne Belastung des Sparer-Freibetrages).
- > Seinem Enkel möchte er das Vermögen möglichst steuergünstig und ohne Testament oder Erbvertrag übertragen.

- > Er selbst möchte bei Bedarf vorzeitig über sein Vermögen verfügen, wenn sich seine Pläne ändern.



„... und mir zu meiner Taufe geschenkt.“

„Mit 18 konnte ich mich voll aufs Studium konzentrieren, ohne jobben zu müssen.“

Sie haben jederzeit Kontrolle über Ihr Vermögen

Der Versicherungsnehmer ist der Entscheider und hat folgende Vorteile

Bezugsrecht
ändern



Das Bezugsrecht kann bis zum Tod der VP neu festgelegt werden.

Steuerfreier
Vermögens-
aufbau



Während der Vertragslaufzeit sind sämtliche Erträge steuerfrei.

Fonds-
wechsel



Die Anlagestrategie kann jederzeit kapitalertragsteuerfrei verändert werden. Und das bis zu 4x jährlich kostenfrei.

Entnahmen
und
Zuzahlungen



Flexible Kapitalentnahmen und Zuzahlungen (bis zum Tod der VP) sind möglich.

Todesfall-
leistung



Die Todesfallleistung wird zum festgelegten Zeitpunkt ohne Abzug von Kapitalertragsteuer ausgezahlt.

Die steuerliche Betrachtung

Besteuerung während der Laufzeit

Einmal-beitrag

- > Während der Laufzeit fallen keine Steuern auf Erträge an.
- > Entnahmen sind jederzeit möglich. Dabei bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei. Voraussetzung hierfür: Der Vertrag hat 12 Jahre bestanden und die Auszahlung erfolgt an Personen mit 62 Jahren oder älter.

TermFix-Termin

Besteuerung am TermFix-Termin

Einmal-beitrag

Erlebensfalleistung

Erlebt die versicherte Person (VP) den TermFix-Termin, wird die Erlebensfalleistung an den Begünstigten bei Erleben ausgezahlt.*

Todesfalleistung

- > Stirbt die VP nach Ablauf der 5-jährigen Wartezeit, wird die Risikosumme dem Policenwert gutgeschrieben (bei Tod in der Wartezeit gibt es keine Risikosumme). Es erfolgt jedoch keine Auszahlung, sondern der Vertrag läuft bis zum TermFix-Termin weiter und entstehende Erträge werden steuerfrei angesammelt.**
- > Zum TermFix-Termin wird der gesamte Policenwert als Todesfalleistung ohne Abzug von Kapitalertragsteuer an den Begünstigten bei Tod ausgezahlt.

TermFix-Termin

Zum TermFix-Termin wird entweder die Todesfalleistung oder Erlebensfalleistung ausgezahlt.*

* Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei. Voraussetzung hierfür: mindestens 12 Jahre Laufzeit und Auszahlung an Personen mit 62 Jahren oder älter.

** Ggf. fällt Erbschaft- bzw. Schenkungsteuer an, wenn die Freibeträge überschritten werden.

Fazit

Die TermFix-Police bietet eine generationsübergreifende Möglichkeit für die Schaffung einer einkommensteuerfreien Vermögensanlage.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- ▶ Innovative und flexible Lösung für die Gestaltung von Vermögensübertragung
- ▶ Zugriff auf das Vermögen durch den Erblasser zu Lebzeiten jederzeit möglich
- ▶ Im Todesfall nach Ablauf der Wartezeit wird die Risikosumme zum Vertragswert hinzugefügt und nimmt an der weiteren Wertentwicklung teil.
- ▶ Keine Besteuerung der Erträge während der Vertragslaufzeit
- ▶ Änderung der Begünstigten bis zum Tod des Versicherten jederzeit möglich
- ▶ Zuzahlungen bis zum Tod des Versicherten und Kapitalentnahmen jederzeit möglich
- ▶ Keine Gesundheitsfragen*

* Bei einem Einmalbeitrag unter 700.000 EUR und fünfjähriger Wartezeit.

 Lassen Sie sich bedarfsgerecht und ganzheitlich beraten. Jetzt Termin vereinbaren!

Das Basisinformationsblatt für dieses Produkt finden Sie unter www.ruv-bib.de und www.ruv-bib.lu.

Informationen erhalten Sie in den Volksbanken und 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.

www.ruv.de

R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A.