

# Freiheit genießen oder Zukunft gestalten? Beides.

Sparer und Anleger können mit dem R+V-InvestmentKonzept Duo Invest den Grundstein für ihre finanzielle Freiheit und eine gute Zukunft legen. Sie nutzen bei Ihrer Vermögensanlage die Chancen, die die aktiv gemanagten, chancenorientierten Anlagestrategien unseres Partners Union Investment bieten. Gleichzeitig genießen Sie alle Vorteile einer Rentenversicherung, die Sie flexibel auf Veränderungen Ihres Lebens anpassen können. Union Investment stellt für das R+V-InvestmentKonzept Duo Invest drei Anlagestrategien für unterschiedliche Anleger-Zielgruppen zur Verfügung.





### Defensive Anlagestrategie UnilInvest Nachhaltig 1

Grundallokation 01.09.2021

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

20 %
30 %



Fondsfarbe grün



### Ausgewogene Anlagestrategie UnilInvest Nachhaltig 2

Grundallokation 01.09.2021

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

15 %
45 %



Fondsfarbe gelb



### Offensive Anlagestrategie UnilInvest Nachhaltig 3

Grundallokation 01.09.2021

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

10 %
60 %



Fondsfarbe gelb

Aktien
  Renten
  Absolute Return

Stand 09/2021  
R+V Lebensversicherung AG

## Ihre Vorteile auf einen Blick:



- ✓ Doppelt profitieren: Vorteile einer Rentenversicherung mit aktiv gemanagten Anlagestrategien
- ✓ Beiträge ändern, Geld zuzahlen oder entnehmen
- ✓ Keine Entscheidung zur Laufzeit
- ✓ Später entscheiden: Lebenslange Rente oder Kapitalauszahlung

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



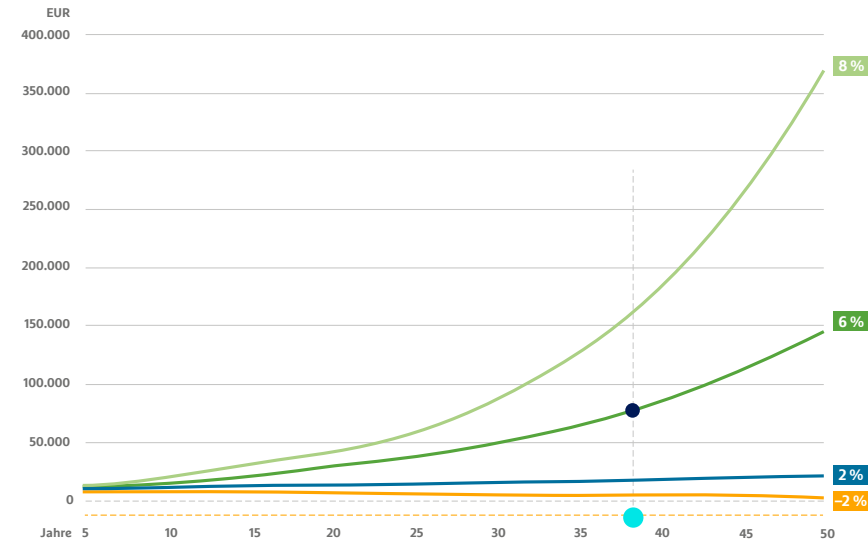
# R+V-Investmentkonzept Duo Invest

## Beispiel Wertentwicklung

Ihr möglicher Policenwert im Februar 2059

**76.276,96 EUR** bei 6 % Wertentwicklung

10.000,00 EUR eingezahlter Beitrag



Anlagestrategie

**Offensiv**

Grundallokation 01.09.2021



- 60 % Aktien
- 30 % Renten
- 10 % Absolute Return

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



## 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.

## Nachhaltigkeit

Mit den aktiv gemanagten Anlagestrategien leisten Sie einen langfristigen Beitrag für ein nachhaltiges Leben. Denn das Ziel ist es, Ihr Vermögen so anzulegen, dass es ökologischen, sozialen und ethischen Ansprüchen entspricht.



## Steuervorteile

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



Stand 09/2021  
R+V Lebensversicherung AG



**Du bist nicht allein.**

\* 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.

