



Freiheit genießen oder Zukunft gestalten? Beides.

Entdecken Sie das R+V-InvestmentKonzept Duo Invest.

Legen Sie als Sparer und Anleger mit dem R+V-Investment-Konzept 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.

Ihre Anlagestrategie ist so, wie Sie es wollen.

Gemeinsam mit Ihrem Berater beantworten Sie einige Fragen rund um das Thema Geldanlage, beispielsweise wie es um Ihre persönliche Risikobereitschaft steht, und entscheiden, ob Sie einen Hinterbliebenenschutz brauchen. Entscheiden Sie sich dafür, zahlen wir bei Tod mindestens die eingezahlten Beiträge aus – falls der Policenwert höher ist, diesen. Auf der Grundlage Ihrer Antworten ermitteln wir mit Ihnen die passende Anlagestrategie (UnilInvest Nachhaltig 1, 2 oder 3). Das aktive, nachhaltige Management der Anlagestrategie übernehmen die Profis von Union Investment, sodass Sie sich um nichts mehr kümmern müssen!



**Defensive
Anlagestrategie**



**Ausgewogene
Anlagestrategie**



**Offensive
Anlagestrategie**



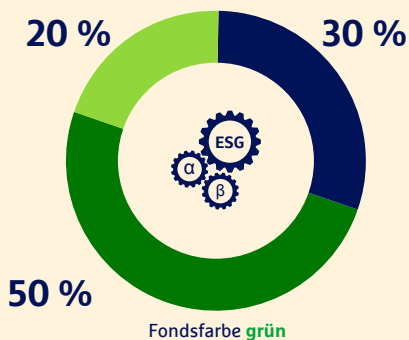
Absicherung Todesfall

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

Defensive Anlagestrategie UnilInvest Nachhaltig 1

Grundallokation 01.09.2021

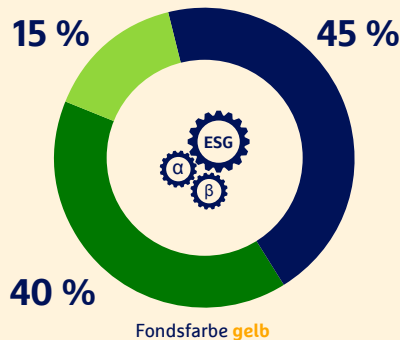
Sie möchten nur wenige Risiken eingehen oder haben noch wenig Erfahrung mit Wertpapieren, dann bietet sich diese Anlagestrategie an.



Ausgewogene Anlagestrategie UnilInvest Nachhaltig 2

Grundallokation 01.09.2021

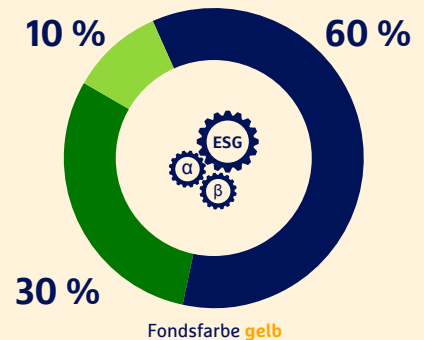
Sie haben erste Erfahrungen mit Wertpapieren gesammelt und sind bereit, leichte Kursschwankungen in Kauf zu nehmen.



Offensive Anlagestrategie UnilInvest Nachhaltig 3

Grundallokation 01.09.2021

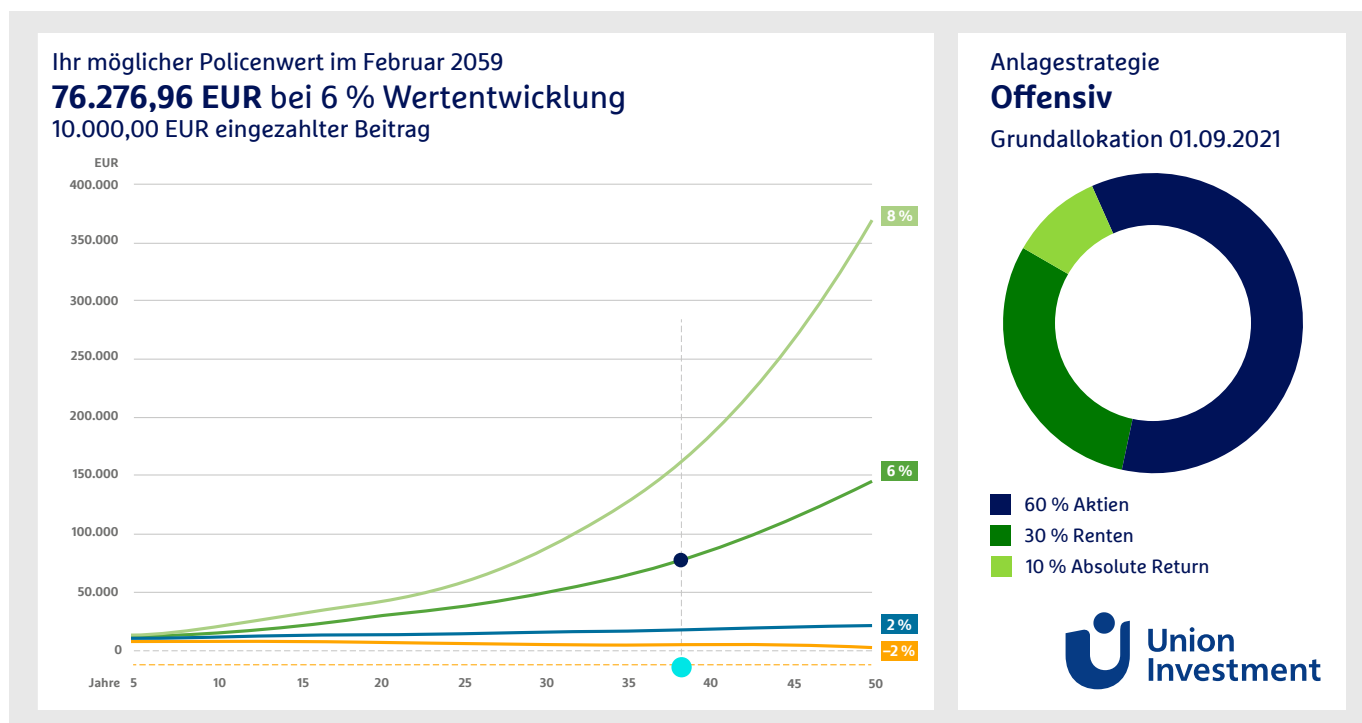
Sie sind bereits vertraut mit der Anlage von Wertpapieren und nehmen regelmäßige und vielleicht auch stärkere Kursschwankungen in Kauf.



■ Aktien ■ Renten ■ Absolute Return

Ein starker Partner – Union Investment

Beispiel für die Entwicklung der offensiven Anlagestrategie.



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 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.

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

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.



* 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.

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