

Für Deine Renditechancen bieten wir den Versicherungsschutz.

Mit vier nachhaltigen und flexiblen Anlagestrategien von Experten gemanagt. 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 Vorteile, 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 vier Anlagestrategien für unterschiedliche Anleger-Zielgruppen zur Verfügung.

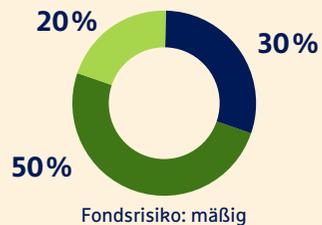
Vier Anlagestrategien zur Auswahl



Anlagestrategie Defensiv

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

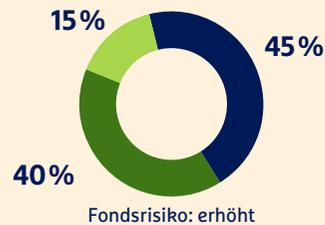
UniDuolInvest 1 Grundallokation



Anlagestrategie Ausgewogen

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

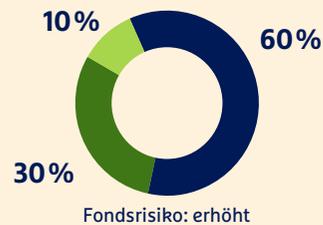
UniDuolInvest 2 Grundallokation



Anlagestrategie Offensiv

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

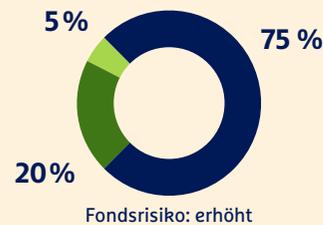
UniDuolInvest 3 Grundallokation



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



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



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



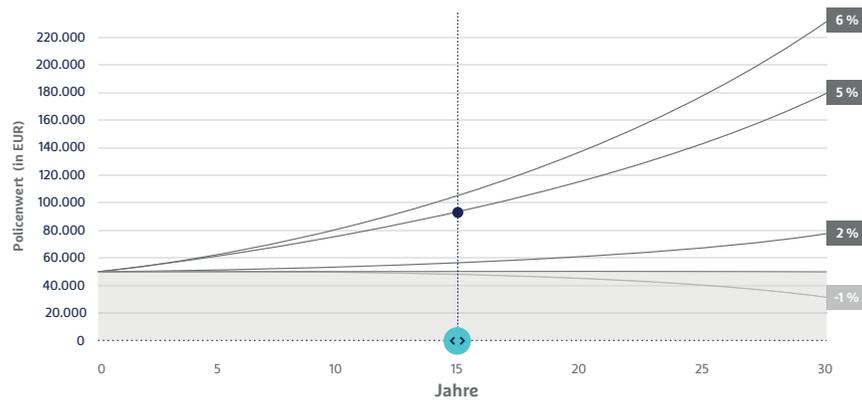
Du bist nicht allein.

R+V-Investmentkonzept Duo Invest

Beispiel Wertentwicklung

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



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.

Stand 06/2023
R+V Lebensversicherung AG

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.



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.**



Du bist nicht allein.

*Voraussetzung: Der 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.