

## ... und noch cleverer im Versicherungsmantel.

Eine interessante Alternative ist der Vermögensaufbau mit fondsgebundenen Versicherungen.

Denn sie kombinieren die Vorteile einer Fondsanlage mit den steuerlichen Vorteilen einer Versicherung. Der Sparvorgang wird sozusagen mit einer Versicherung ummantelt.

Produktgeber ist die Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG, Provinzialplatz 1, 40591 Düsseldorf [www.provinzial.de](http://www.provinzial.de)

Sie finden uns auch auf diesen Kanälen:



Oder nutzen Sie unser Kundenportal.

**Bitte beachten Sie:** In dieser Unterlage können wir Ihnen die Versicherungsleistungen nur in Auszügen darstellen. Die vollständigen, rechtlich verbindlichen Inhalte entnehmen Sie bitte Ihren Vertragsunterlagen.

Wir verwenden für Personenbezeichnungen im Standard die männliche Form. Diese bezieht sich ausdrücklich immer auch auf alle weiteren Geschlechteridentitäten.

Zu diesem Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt, das Ihnen rechtzeitig vor Antragstellung zur Verfügung gestellt wird. Zusätzlich finden Sie es auf unserer Homepage unter [www.provinzial.de/bib](http://www.provinzial.de/bib)

## Sparkassen-FondsRente Vario



Clever sparen und investieren. So wächst Ihr Vermögen sicher.

Wertpapieranlage im Versicherungsmantel.

PROVINZIAL

Weil's um mehr als Geld geht.



## Das können Sie sich sparen:

- Ohne Versicherungsmantel schmälern Gebühren und fällige Steuern die Wertentwicklung bei regelmäßigen Umschichtungen der Anlage (Fondswechseln) erheblich.
- Zum Beispiel kommen bei Fondswechseln im 5-Jahres-Turnus bei einem Ausgabeaufschlag von 3,5 % über 30 Jahre mehr als 5.600 Euro an Gebühren zusammen (bei 100 Euro Monatsbeitrag und 6 % Fondsentwicklung).
- Dazu kommen die bei den Fondswechseln fälligen Steuern von ca. 6.800 Euro\*.
- Mit Versicherungsmantel sparen Sie sich diese Gebühren und die Steuern unterwegs. Ihr Vermögen kann so dank Zinseszins effekt schneller wachsen.

\* Grundlage: Mischfonds mit 15 % Teilfreistellung



## Die exklusiven Vorteile des Versicherungsmantels:



→ Fonds können beliebig oft kostenfrei gewechselt werden

→ Erträge bleiben während der Laufzeit steuerfrei (auch bei Fondswechseln)

→ Kostenfreie PflegeRentenoption für eine erhöhte Altersrente im Pflegefall

→ Bei Einmalzahlung: Hälfte der Erträge steuerfrei nach zwölf Jahren Laufzeit und Endalter 62

→ Zusätzliche Option Verrentung: anstatt einer Einmalzahlung lebenslange Rente wählbar (mit günstiger Ertragsanteilbesteuerung)

→ Steuerfreie Auszahlung bei bestimmten schweren Erkrankungen (zum Beispiel Krebs, Herzinfarkt) und bei Tod des Versicherten

## Steuervorteile des Versicherungsmantels:

Fondsguthaben:	132.601 EUR*
eingezahlte Beträge:	44.400 EUR

---

---

**Ertrag: 88.201 EUR**

- **Steuerpflichtiger Ertrag im Versicherungsmantel: 37.485 Euro** (häftiger Ertrag nach vorab 15 % pauschaler Freistellung)
- Vorteil gegenüber voller Besteuerung des Ertrags: 57,5 %

**Bei einem persönlichen Steuersatz von 30 % entspricht dies einer Steuerersparnis von über 15.200 Euro.**

\* Entspricht der unverbindlichen Ablaufleistung der Sparkassen-FondsRente Vario für einen 30-jährigen Sparer bei 6 % Fondsentwicklung, 100 Euro Monatsbeitrag und 37 Jahren Laufzeit.

Die dargestellte Wertentwicklung dient ausschließlich Illustrationszwecken. Künftige Wertentwicklungen können daraus weder abgeleitet noch garantiert werden. Die dargestellten Werte enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und ergeben sich rechnerisch, wenn die für das Jahr 2023 festgelegte Überschussbeteiligung während der gesamten Vertragslaufzeit unverändert bleibt. Sie kann nicht garantiert werden. Die angegebenen Werte sind als unverbindliches Beispiel anzusehen.