

Highlights und Steuervorteile

In der Ansparphase

Unter Ansparphase versteht man den Zeitraum, in dem Sie Beitragszahlungen an die Versicherung vornehmen (Beitragszahldauer).

- › Hohe Renditechancen dank freier Kapitalanlage.
- › Zinsen, Kursgewinne und Dividenden (Erträge) bleiben bis zur Auszahlung unversteuert und werden sofort wieder in Ihre Anlage investiert. Ausgenommen sind Steuern die auf Fondsebene anfallen.
- › Fondswechsel sind mehrmals jährlich kostenlos.
- › Fondsguthaben kann mehrmals kostenfrei auf andere Fonds umgeschichtet werden.

In der Auszahlungsphase

In diesem Zeitraum wird Ihnen das gesparte Kapital ausbezahlt, entweder als lebenslange Rente oder als einmaliger Betrag (Kapitalauszahlung) oder als Kombination von beidem.

Läuft Ihre Fondspolice mindestens 12 Jahre und Sie haben das 62. Lebensjahr vollendet gilt für Sie das Halbeinkünfteverfahren.

- › **Bei Kapitalauszahlung:** Halbeinkünfteverfahren
- › **Bei lebenslanger Rente:** Ertragsanteilbesteuerung
- › Garantierter Rentenfaktor
- › Rentengarantiezeit