

Index-Varianten für Riester, Rürup und betriebliche Altersversorgung - R+V erweitert IndexInvest-Produktfamilie

Die IndexInvest-Produktfamilie der R+V Versicherung bekommt Zuwachs: Ab sofort gibt es auch die Riester- und Basis-Rente als indexbasierte Variante, ebenso die betriebliche Altersversorgung. Sie alle profitieren von steuerlichen Vorteilen.

Die IndexInvest-Produktfamilie der R+V Versicherung bekommt Zuwachs: Ab sofort gibt es auch die Riester- und Basis-Rente als indexbasierte Variante, ebenso die betriebliche Altersversorgung. Sie alle profitieren von steuerlichen Vorteilen.

Eine staatlich geförderte, sichere Altersvorsorge aufbauen und zugleich die Chancen des Kapitalmarkts wahrnehmen: Das machen jetzt drei neue Mitglieder in der IndexInvest-Produktfamilie möglich. Ab sofort bietet R+V die Riester- und die Basis-Rente (Rürup-Rente) auch in einer indexgebundenen Variante an, ebenso die betriebliche Altersversorgung (bAV).

Für Privatkunden: Riester und Rürup als Index-Variante

Die R+V-RiesterRente IndexInvest und die R+V-BasisRente IndexInvest kombinieren die staatliche Förderung von Riester- bzw. Rürup-Rente mit den Chancen und Garantien des IndexInvest-Prinzips. Dies bedeutet konkret: Die Wertentwicklung ist an den Aktienindex EuroStoxx 50 gekoppelt und damit an die der 50 wichtigsten Unternehmen der Eurozone – und zwar ohne das Risiko eines Wertverlusts. Alternativ ist auch eine feste Verzinsung möglich.

Die R+V-RiesterRente IndexInvest kann man ab einem laufenden Beitrag von monatlich 10 Euro abschließen, der jährliche Mindestbeitrag muss bei 60 Euro liegen. Bei der R+V-BasisRente IndexInvest beträgt der Mindestbeitrag 25 Euro monatlich (bzw. 300 Euro jährlich), alternativ erhält man sie für einen Einmalbeitrag ab 5.000 Euro. Die Mindestlaufzeit bis zum Rentenbeginn beträgt jeweils zwölf Jahre, Zuzahlungen zur steuerlichen Optimierung sind möglich.

Für Firmenkunden: betriebliche Altersversorgung auf Index-Basis

Die R+V-bAV IndexInvest ist die Index-Alternative in der betrieblichen Altersversorgung. Sie wird in zwei Durchführungswegen angeboten – als Pensionszusage mit Rückdeckungsversicherung und als Unterstützungskasse. Beide Angebote richten sich speziell an Gesellschafter-Geschäftsführer, die eine zusätzliche Altersvorsorge aufbauen, Chancen und Sicherheit der Index-Produkte nutzen und zugleich steuerliche Vorteile genießen wollen. So sind die Beiträge bei einer Arbeitgeberfinanzierung beispielsweise voll als Betriebsausgaben steuerlich absetzbar. bAV IndexInvest kann gegen einen laufenden Beitrag von mindestens 25 Euro monatlich bzw. 300 Euro jährlich abgeschlossen werden; die Pensionszusage gibt es auch ab einem Einmalbeitrag von 5.000 Euro, hier sind auch jährliche Zuzahlungen möglich.

Für alle: Das IndexInvest-Prinzip

Und so funktionieren die IndexInvest-Produkte: Bei ihnen addiert R+V am Ende eines jeden Versicherungsjahres die monatlichen Wertentwicklungen, und zwar jeweils bis zu einem definierten Höchstbetrag („Cap“) pro Monat, aktuell maximal 3,75 %. Selbst wenn die Wertentwicklung des Euro Stoxx 50 zusammengerechnet übers Jahr einmal negativ sein sollte, führt dies zu keinem Wertverlust bei der Police, denn in diesem Fall verändert sich der Policenwert nicht.

Alternativ kann der Kunde für sein angespartes Kapital auch die sichere Verzinsung bzw. die sichere Erhöhung des Policenwertes wählen. Ob er davon für das jeweils folgende Jahr Gebrauch machen will, kann er jährlich neu entscheiden. Wie auch immer seine Wahl ausfällt, eine Gewissheit hat der Kunde auf jeden Fall: Der Policenwert kann niemals sinken. Denn alle

erzielten Erträge werden jährlich dem Vertrag gutgeschrieben („Lock-in“) und sind ab dann garantiert.

Ebenfalls auf Index-Basis: Privatrente und Kindervorsorge

Auf Index-Basis bietet R+V bereits die Rentenversicherung R+V-PrivatRente IndexInvest sowie die R+V-KinderVorsorge IndexInvest an. Bei dieser handelt es sich um eine Kapitalversicherung mit festem Auszahlungstermin, die speziell als Vorsorge für Kinder und Jugendliche gedacht ist.

Pressekontakt:

Dr. Karsten Eichner

Telefon: 0611 / 533 - 4490

Fax: 0611 / 533 - 774490

E-Mail: karsten.eichner@ruv.de

Unternehmen:

R+V Versicherung AG

Konzern-Kommunikation

Raiffeisenplatz 1

65189 Wiesbaden

Internet: www.ruv.de

