

Ein Stück Sicherheit.

Unser Ziel:

Fahrt aufnehmen, Chancen nutzen.

StrategieTresor – Ihre Chance ist unsere Strategie

### Unser Kurs ist klar: Ihre erfolgreiche Altersvorsorge

Sie haben in Ihrem Leben viel geleistet. Mit Weitsicht und Tatkraft Werte geschaffen. Und dabei darauf vertraut, dass auch Ihr angespartes Geld sich weiter vermehrt. Damit Sie unbeschwert und finanziell abgesichert in den Hafen einlaufen können, spricht den „Hafen“ Lebensabend genießen können.

Doch in Zeiten des Niedrigzinses hat sich die Perspektive geändert: Fondsgebundene Lebensversicherungen stellen den Ausweg aus der Zinsfalle dar.

### Geben Sie Ihrem Geld die Chance, sich zu vermehren

Unser **StrategieTresor** verbindet eine erfolgreiche **Anlagestrategie** mit **Sicherheit** – und Sie profitieren gleichzeitig von den einzigartigen **Steuervorteilen** einer Rentenversicherung.

Bestimmen Sie selbst, wie viele Chancen Sie für Ihre Einzahlung von 10.000 Euro oder mehr nutzen möchten. Entscheiden Sie nach einer Laufzeit von mindestens zwölf Jahren, ob Sie eine Kapitalzahlung oder eine lebenslange Rentenzahlung wünschen.

Und genießen Sie mit dem **StrategieTresor** das gute Gefühl, mit Ihrem hart erarbeiteten Geld genau das Richtige gemacht zu haben.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

<b>Chance</b> , von positiven Kapitalmarktentwicklungen zu profitieren	✓
<b>Sicherheit</b> durch eine bewährte Kapitalanlagestrategie und die Möglichkeit, erwirtschaftete Erträge zu sichern	✓
Attraktive <b>Steuervorteile</b> einer Rentenversicherung	✓





## Leinen los: Die Vorteile unseres StrategieTresors im Detail



### Segel setzen: So viele Chancen, wie Sie wünschen

Mit dem **StrategieTresor** entscheiden Sie selbst, ganz nach Ihrem individuellen Sicherheitsbedürfnis. Sie wählen, wie stark Sie die Segel setzen, also wie Sie von den Chancen am Kapitalmarkt profitieren möchten.

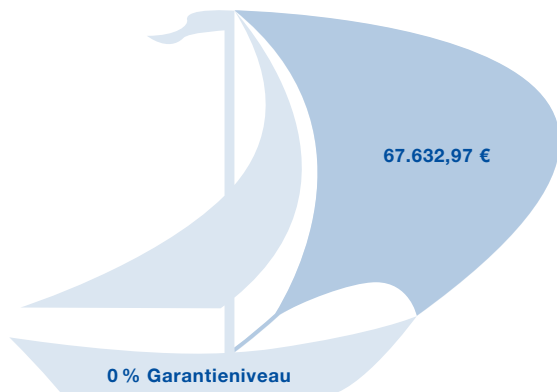
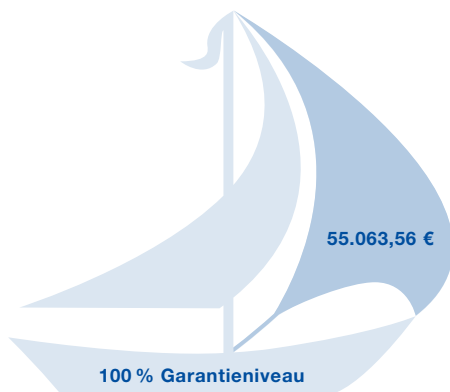
Und so einfach geht's: Sie legen fest, welches Garantieniveau – zwischen 0 und 100 Prozent – am Ende der Laufzeit garantiert zur Verfügung stehen soll. Je niedriger das Garantieniveau, umso höher sind die Chancen, von positiven Kapitalmarktentwicklungen zu profitieren.

### Gut zu wissen

#### Sie haben die freie Wahl, wie Ihre Anlage gemanagt wird:

- Entweder Sie lassen unsere Kapitalanlagespezialisten für sich arbeiten: mit unserer Renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK), die Ihnen attraktive Renditechancen bei gleichzeitiger Sicherheit bietet.
- Oder Sie stellen aus einer breiten Fondspalette Ihre eigene Anlagestrategie zusammen.

### Beispielhafte Wertentwicklung bei einer Einmalzahlung von 50.000 Euro – 1.9.2011 bis 1.10.2015





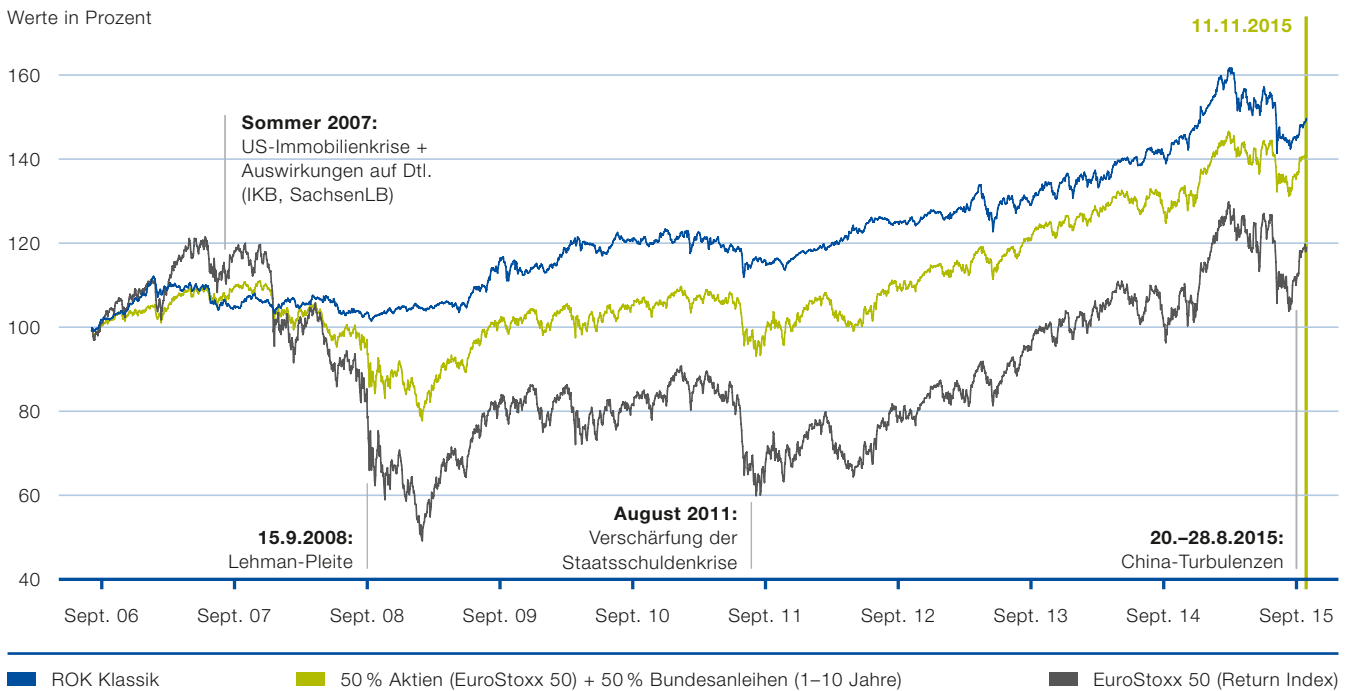
## Kurs halten: So viel Sicherheit wie nötig

Ihr Plus: Wenn Sie sich für unsere **Renditeoptimierte Kapitalanlage (ROK)** entscheiden, profitieren Sie vom professionellen Management Ihrer Anlage durch unsere Spezialisten.

- Unsere Anlageexperten managen Ihr Kapital nach den gleichen Systemen und Signalen wie die Anlage unseres eigenen Kapitals.
- Basis der Kapitalanlage sind ausgefeilte mathematische Regeln – für eine objektive Anlagestrategie.

- Zugleich überprüfen die Kapitalanlagespezialisten kontinuierlich die Anlagestrategie und passen sie an.
- Sie profitieren von Kostenvorteilen, die wir als Großanleger an unsere Kunden weitergeben.
- Durch unsere Multi-Asset-Strategie werden frühzeitig Trends erkannt und Risiken minimiert.
- Sie setzen auf die außerordentliche Performance sowie minimierte Risiken auch in Krisenzeiten.
- Durch unsere Renditeoptimierte Kapitalanlage überzeugt der **StrategieTresor** mit kontinuierlichem Wachstum seit 2006.

## Gerade auch in turbulenten Zeiten erfolgreich mit unserer ROK



Hier erfahren Sie tagesaktuell die Wertentwicklung der ROK:  
[www.versicherungskammer-bayern.de/rok-chance](http://www.versicherungskammer-bayern.de/rok-chance)



## Teilertragssicherung: So sind hohe Guthaben geschützt

### Das Prinzip: Regelmäßig Guthaben sichern

- Die Teilertragssicherung können Sie bei Vertragsbeginn kostenfrei einschließen.
- Monat für Monat wird festgelegt, welcher Anteil des Vertragsguthabens gesichert wird. Dabei werden das aktuelle Vertragsguthaben, die gewählte Beitragsgarantie und die aktuelle Sicherungsquote berücksichtigt.
- Die Sicherungsquote steigt dabei von 0 Prozent bei Vertragsbeginn auf 70 Prozent zum Beginn der Abrufphase.

### Das Ergebnis: Hohe Erträge sind geschützt

- Hohe Stände des Vertragsguthabens werden infolge guter Kapitalmarktentwicklungen gesichert und so vor Börsenrückgängen geschützt – wichtig gerade zum Ende der Laufzeit.



## Anker werfen: Einzigartige Steuervorteile genießen

### Anlagephase

- Sämtliche Erträge in der Anlagephase sind steuerfrei. Auch wenn Sie die Anlagestrategie ändern, fällt keine Abgeltungssteuer an.

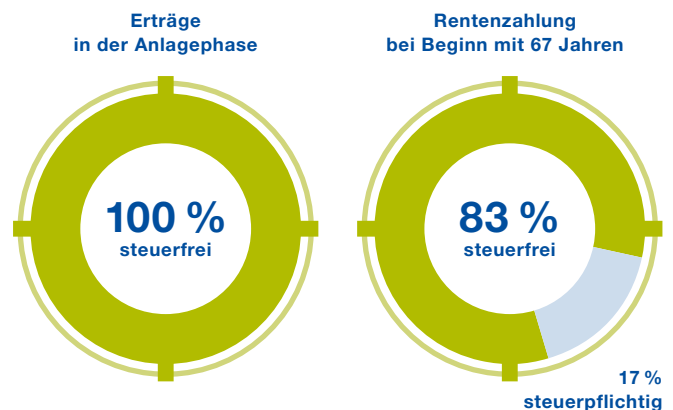
### Kapitalzahlungen

- Bei Kapitalzahlungen nach 12 Jahren Vertragslaufzeit und nach dem 62. Geburtstag ist die Hälfte der Erträge steuerfrei. Kapitalentnahmen nach kürzerer Laufzeit oder vor dem 62. Geburtstag unterliegen der Abgeltungssteuer.

### Rentenzahlung

- Bei der lebenslangen Rente ist der Großteil der Rente steuerfrei (83 Prozent zum Beispiel bei Rentenbeginn mit 67 Jahren).

## Viel für Sie, wenig fürs Finanzamt



Wir beraten Sie gerne.