




Die Rente
mit dem
Renditeplus!

Altersvorsorge aktiv gestalten

Die DEVK-Fondsrente vario

Gesagt. Getan. Geholfen.

DEVK



„Ich will meine Rente wachsen lassen.“

Die Chancen des Kapitalmarkts nutzen

Die Rente ist die richtige Zeit, um aktiv zu sein und sich Wünsche zu erfüllen. Dann ist es gut, wenn auch die Altersvorsorge wächst. Mit der DEVK-Fondsrente vario profitieren Sie von Anlagechancen. Und sichern sich zusätzliche Erträge.

Die gesetzliche Rente bildet den Grundstein Ihrer Altersversorgung. Allerdings beträgt sie meist weniger als 50 Prozent des Einkommens. Das reicht häufig nicht aus, um den Lebensstandard im Alter zu halten. Wer seinen Ruhestand ohne finanzielle Sorgen genießen möchte, sorgt besser privat vor.

Mit der DEVK-Fondsrente vario nutzen Sie die Renditechancen ausgewählter Investmentfonds für Ihre finanzielle Absicherung im Alter. Ob gewinn- oder sicherheitsorientiert entscheiden Sie selbst. Natürlich ist ein Wechsel der Anlagestrategie jederzeit möglich. Schließlich bleibt Ihr Leben ja auch nicht stehen.

So funktioniert die DEVK-Fondsrente vario

Unsere Fondsrente verbindet das Beste aus beiden Welten: die Vorteile einer Rentenversicherung und die Renditechancen eines Investmentfonds.

- Wir legen Ihre regelmäßigen Einzahlungen am Kapitalmarkt in Investmentfonds an – mit optimalen Renditechancen.
- Da Fonds langfristig in mehrere Bereiche gleichzeitig investieren und somit die Anlagen breit streuen, reduziert sich das Risiko von Kursschwankungen.
- Mit laufenden und langfristigen Beitragszahlungen profitieren Sie zusätzlich vom vorteilhaften Durchschnittskostenprinzip (Cost-Average-Effekt). Denn bei niedrigen Kursen werden mehr Fondsanteile, bei höheren Kursen weniger erworben. So besteht die Möglichkeit, im Lauf der Zeit das Schwankungsrisiko auszugleichen.

Ihr Plus an Flexibilität:

- Sie wählen die Anlagestrategie nach Ihren Bedürfnissen und können diese während der Vertragslaufzeit auch anpassen.
- Möchten Sie Ihr Fondsguthaben lieber jeden Monat als private Rente ausgezahlt bekommen? Oder bevorzugen Sie eine einmalige Kapitalauszahlung? Sie können sich auch für eine Kombination aus beidem entscheiden.

Mit der DEVK-Fondsrente vario lassen Sie die Kapitalmärkte für Ihre Rente arbeiten und haben viel Gestaltungsfreiheit.



Gut zu wissen!

Was unterscheidet die DEVK-Fondsrente vario von einem klassischen Bankprodukt?

Bei uns hört die Auszahlung im Ruhestand niemals auf! Bei einem Entnahmeplan beispielsweise ist das angesparte Vermögen irgendwann aufgebraucht, z. B. nach zehn Jahren Rente. Was dann? Mit unserer Fondsrente erhalten Sie eine lebenslange Zusatzrente – egal wie alt Sie werden.

Die flexible Rente mit dem Renditeplus

Ihr Leben ist in Bewegung. Dazu passt eine Altersvorsorge, die sich Ihren Wünschen und Bedürfnissen anpasst – in jedem Lebensabschnitt.

Ob stabile rentenfondsgestützte Geldanlage oder chancenorientiertes Anlagekonzept mit hohen Aktienanteilen – bei der DEVK-Fondsrente vario bestimmen Sie selbst, wie Sie Chancen und Risiken gewichten. Wir beraten Sie gerne ausführlich.

Ihre Vorteile in der Anspar- und Rentenphase

Flexibilität

- aktiv gemanagte Dachfonds mit unterschiedlichen Anlagekonzepten
- alternativ freie Auswahl moderner und attraktiver Investmentfonds
- mehrfacher Wechsel der Anlagestrategie bis zum Rentenbeginn möglich
- monatliche, jährliche oder einmalige Beitragszahlung
- Zuzahlungen möglich
- Kapitalentnahmen möglich, wenn Sie Geld benötigen
- Wahl zwischen einmaliger Auszahlung, lebenslanger Rente oder einer Kombination aus beidem
- flexible Wahl des Auszahlungsbeginns Ihrer Rente

Renditechancen

- hohe Renditechancen durch Investmentfonds
- Fondspalette mit individueller Fondsauswahl inkl. ETF (Indexfonds)
- kein Ausgabeaufschlag für die Fondsanlage

Sicherheit

- reduziertes Risiko durch breite Streuung
- aktives Ablaufmanagement zur Sicherung der erzielten Gewinne zum Ende der Laufzeit
- garantierter Rentenfaktor ab Vertragsbeginn
- lebenslange Rentenzahlung garantiert

Steuerliche Vorteile

- nur anteilige Besteuerung der Rente (Ertragsanteilbesteuerung unter bestimmten Voraussetzungen möglich)
- eventuell günstigere Besteuerung während des Rentenbezugs (Rentner haben meist einen günstigeren Steuersatz als Arbeitnehmer)
- Hälftebesteuerung für Kapitalzahlung möglich



Zusätzliche Leistungen für Ihre Sicherheit

- umfangreicher Hinterbliebenenschutz frei hinzuwählbar
- erweiterbar um Leistungen bei Berufsunfähigkeit

Vorsorgen und flexibel bleiben

Im Lauf des Lebens verändern sich Ihre finanziellen Spielräume und Möglichkeiten. Passen Sie die Beiträge für Ihre DEVK-Fondsrente vario an, nutzen Sie Zuzahlungen oder entnehmen Sie bei Bedarf Kapital! Auch später haben Sie die Wahl zwischen einer lebenslangen Rente, einer Einmalzahlung oder einer Kombination aus beidem.

Alter

- 19 Vertragsabschluss zu Beginn der Berufsausbildung: monatlicher Anfangsbeitrag 70 Euro
- 22 Ausbildungsende:
Erhöhung des Monatsbeitrags auf 150 Euro
- 32 Entnahme von 5.000 Euro für eine Hochzeitsreise
- 34 Reduzierung des Monatsbeitrags auf 100 Euro wegen Elternzeit
- 35 Ende der Elternzeit:
Erhöhung des Monatsbeitrags auf 250 Euro
- 49 Einmalzahlung von 20.000 Euro aus Erbschaft
- 63 Entnahme von 25.000 Euro zur Ablösung der Hausfinanzierung
- 67 planmäßiger Vertragsablauf

Leistung zum Ablauf inklusive 5 Prozent Dynamik*

Wahlrecht zwischen

- **möglicher Rente** (gemäß garantiertem Rentenfaktor):
bei 3 Prozent Wertentwicklung: 696 Euro
bei 5 Prozent Wertentwicklung: 1.047 Euro
- **möglicher Kapitalabfindung:**
bei 3 Prozent Wertentwicklung: 331.497 Euro
bei 5 Prozent Wertentwicklung: 498.195 Euro

* Berechnungsgrundlagen:
Tarif NFR1, Beginn 01.01.2023, Eintrittsalter 19 Jahre, Versicherungsdauer 48 Jahre, Rentengarantiezeit 10 Jahre, monatliche Zahlungsweise, 5 Prozent Dynamik, Rechnungsgrundlagen und Überschussdeklaration des Jahres 2023. Die Berechnungen können von den tatsächlichen Werten abweichen, insbesondere kann es zu Rundungsabweichungen kommen.

Starke Gemeinschaft – DEVK und Monega

Über unseren Partner Monega bieten wir Ihnen vielfältige Fondskonzepte für jeden Anlagebedarf. Das 1999 durch die DEVK gegründete mittelständische Unternehmen verwaltet zurzeit mehr als 5,3 Mrd. Euro in Publikums- und Spezialfonds.



M O N E G A ■
DAS ATTRAKTIVE FONDSKONZEPT

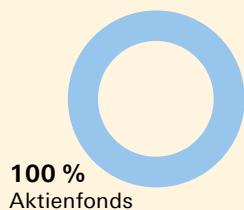
Welcher Anlagetyp sind Sie?

Gehen Sie gern auf Nummer sicher? Investieren Sie lieber chancenreich? Wir haben für jeden Typ die passende Anlagestrategie parat.

Die Vorteile der DEVK-Anlagekonzepte:

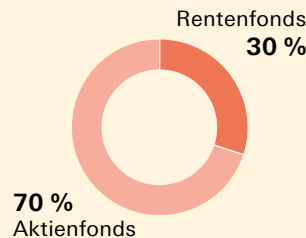
- professionell gemanagte Dachfondskonzepte
- flexible Anpassungen durch aktives Fondsmanagement
- dauerhafte Überprüfung und Einhaltung der gewählten Anlagestrategie (Reallokation)
- breite Streuung in die wichtigsten Anlageklassen (Aktien, ETF, Anleihen)
- globale Ausrichtung
- Investition in kostengünstige Zielfonds, wie ETF's oder institutionelle Fondstranchen

DEVK-Anlagekonzept RenditeMax



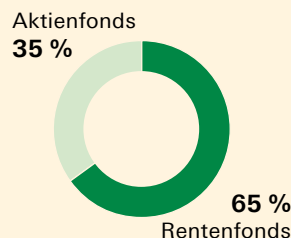
- breite Streuung in Aktienfonds
- nimmt Kursschwankungen in Kauf
- langer Anlagehorizont
- SRI-Klasse 4*

DEVK-Anlagekonzept RenditePro



- breite Streuung in Rentenfonds und Aktienfonds
- Nutzung von Kurspotenzialen
- mittleres Risiko
- SRI-Klasse 3*

DEVK-Anlagekonzept Rendite



- breite Streuung in Rentenfonds und Aktienfonds
- geringe Kursschwankungen
- kontinuierliche Entwicklung
- SRI-Klasse 3*

DEVK-Anlagekonzept RenditeMax Nachhaltig



- breite Streuung in Aktienfonds
- Anlage nach ökologischen, ökonomischen und sozialen Kriterien (ESG)
- Verschmelzung von Rendite und Verantwortung
- SRI-Klasse 4*

DEVK-RenditeSmartProtect



- Fondsname Lupus Alpha Return (I)
- Aktive Steuerung des Portfoliorisikos
- Ziel: Wertpreisuntergrenze von 90% pro Kalenderjahr
- SRI-Klasse 3*

Die Anlagestrategie

DEVK-RenditeSmartProtect:

Sie möchten risikobewusst investieren? Dann könnte die Strategie DEVK-RenditeSmartProtect etwas für Sie sein. Sie investieren in den Fonds Lupus Alpha Return (I). Das Besondere hier: das Portfoliorisiko wird aktiv gesteuert, sodass der maximale kalenderjährliche Verlust bei negativer Marktentwicklung auf -10% begrenzt werden soll. (Wertpreisuntergrenze)

Verbinden Sie die Chancen des Kapitalmarktes mit einer sicherheitsbewussten Anlagestrategie.

* Der **SRI** ist ein standardisierter Risikoindikator mit Klassen von 1 (niedriges Risiko) bis 7 (hohes Risiko). Die Kategorisierung eines Produkts ist nicht garantiert und kann sich in Zukunft ändern. Auch die niedrigste Kategorie 1 bedeutet keine risikofreie Geldanlage.

iShares S&P 500 UCITS ETF



100 % Aktien
(Indexfonds)

- passiv gemanagt und sehr breit diversifiziert
- Investition in die 500 größten Unternehmen der USA
- SRI-Klasse 4*

„Zauberwort – ETF (Englisch Exchange Traded Fund, Deutsch börsengehandelter Indexfonds)!

Haben wir auch, sogar in den angebotenen Anlagekonzepten! Mit allen Vorteilen! Sprechen Sie uns an!“

Gestalten Sie Ihre DEVK-Fondsrente vario flexibel und frei nach Ihren Wünschen, und sichern Sie sich so eine lebenslang garantierte Rente.

Neben den perfekt abgestimmten DEVK-Anlagekonzepten oder der Anlagestrategie DEVK-RenditeSmartProtect können Sie selbstverständlich Ihre eigene individuelle Auswahl treffen. Hierfür stehen Ihnen qualitativ hochwertige Fonds unseres Partners Monega zur Verfügung (z. B. Monega ARIAD Innovation I oder PRIVACON Chancenfonds -I-).

Mit den vielfältigen Angeboten der DEVK-Altersvorsorge bleiben Sie in jeder Lebenslage flexibel. Und sichern sich Ihre persönliche Zusatzrente.

Garantierente vario

Die flexible Rente mit dem Sicherheitsplus

Unsere lebenslange Rentengarantie bietet Ihnen maximale Sicherheit. Mit der DEVK-Garantierente vario sorgen Sie ganz unkompliziert für das Alter vor. Egal was kommt, wir zahlen Ihnen Ihre Garantierente – jeden Monat, ein Leben lang.

Betriebliche Altersversorgung der DEVK

Die Rente mit dem Vorteilsplus

Sichern Sie sich die vielen Vorzüge der betrieblichen Altersversorgung (bAV): Mit unseren bAV-Produkten der DEVK-Direktversicherung vario oder dem DEVK-Pensionsfonds senken Sie heute Ihre Steuerlast und genießen später eine garantierte Betriebsrente.

Die Basisinformationsblätter zu diesen Produkten sind in den Kundeninformationen enthalten. Diese erhalten Sie von Ihrem DEVK-Berater und auf www.devk.de/bib



Schauen Sie sich schlau

Die DEVK-Altersvorsorge

Wie Sie mit unseren flexiblen Lösungen zur Altersvorsorge ganz einfach für Ihr persönliches lebenslanges Rentenplus sorgen können, zeigen wir Ihnen in unserem Film.

Mehr Informationen:

www.devk.de



Eine Versicherung, die tut, was sie sagt

Tatkräftig versichert, ohne viele Worte

Bei der DEVK sind rund 7.500 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Einsatz, um schnell und tatkräftig zu helfen. Wir packen Probleme an und finden für unsere Kundinnen und Kunden die passende Lösung. Mit einer von 1.250 Geschäftsstellen sind wir auch in Ihrer Nähe.



Die DEVK – traditionell gut aufgestellt:

- fairer und preiswerter Versicherungsschutz
- mehr als 2.500 Beraterinnen und Berater im Einsatz
- überzeugende Leistungen
- Kundenservice rund um die Uhr erreichbar
- mehr als 4 Millionen Kundinnen und Kunden bundesweit
- Partner der Versicherten seit über 135 Jahren

Profitieren Sie von unseren ausgezeichneten Leistungen!



Service Telefon:
0800 4-757-757

24 Stunden erreichbar, gebührenfrei
aus dem deutschen Telefonnetz

**Altersvorsorge,
die perfekt zu Ihnen paßt!**



DEVK



***Wir sind täglich
24 Stunden
für Sie da!***

DEVK Versicherungen

Zentrale Köln
Riehler Straße 190
50735 Köln

Service Telefon: 0800 4-757-757
(gebührenfrei aus dem deutschen Telefonnetz)

Fax: 0221 757-2200
E-Mail: info@devk.de
www.devk.de
www.facebook.com/devk



Ihr DEVK-Berater: