

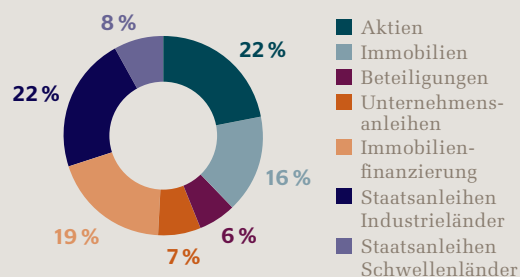
ADVIGON.KAPITAL-SCHUTZ PLUS IM FOKUS

ANLAGEZIEL

Advigon.Kapital-SCHUTZ Plus ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag. Die Advigon bietet zum Ablauf der Aufschubdauer einen garantierten Kapitalertrag. Durch Beteiligung an Überschüssen und Bewertungsreserven erhöht sich die Rendite.

- Kapitalerhalt mit garantierter Mindestrendite
- Planbarer garantierter Vermögensaufbau, keine Wertschwankungen
- Konstante Gesamtverzinsung seit 2017
- Anbieter mit starker Solvenzquote (216 % per 31.03.2020)
- Hohe Ausfallsicherheit durch aufsichtsrechtliche Vorgaben und Überwachung sowie hervorragende Eigenkapitalquote
- Monatliche Zuteilung erreichter Zinserträge (Lock-in)

KAPITALANLAGE DER ADVIGON



Kreisdiagramm per 30.06.2020 (Marktwerte)

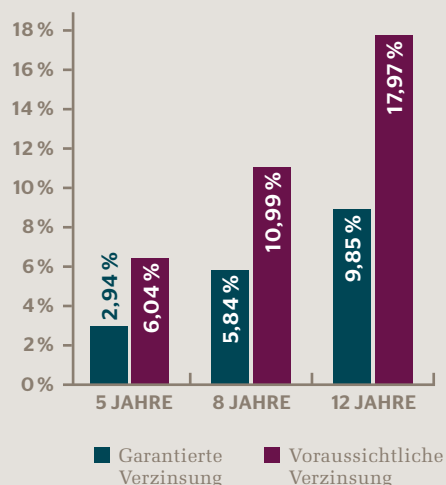
WERTENTWICKLUNG

AKTUELLE KONDITIONEN	
Bei einem Anlagevolumen ab	20.000,- EUR
Bei einer Aufschubdauer (Laufzeit) von mind.	5 Jahren
Gesamtverzinsung p. a.	1,6%
• Davon Überschussbeteiligung	1,5%¹
• Davon Schlussüberschüsse und Beteiligungen an den Bewertungsreserven	0,1%¹

¹ Tarifinfos: Die Überschussdeklaration gilt bis zum 31.12.2020. Überschüsse zu Verträgen gelten immer für ein Versicherungsjahr. Erworbene Überschussansprüche gelten bis zum Abschlussmonat im folgenden Jahr.

² Unter Berücksichtigung der Abschlusskosten von 1,2%.

RENDITE KAPITAL-SCHUTZ PLUS²



VERTRAGSGESTALTUNG

Versicherungsnehmer: natürliche Personen und Rechtsträger

Vertragsrecht: deutsches Recht; Gerichtsstand ist Wohnort des Versicherungsnehmers

Kündigung: mit 3 Monaten zum Versicherungsjahrestag möglich

Besteuerung:

- Während der Aufschubdauer (Laufzeit): keine Ertragsbesteuerung
- Im Rentenbezug: Ertragsanteilsbesteuerung
- Häufige Ertragsbesteuerung der Ablaufleistung bei Mindestalter 62 und mind. 12-jähriger Laufzeit; ansonsten Abgeltungsteuer

In Kooperation mit

