

Heidenheimer Unternehmer-Police

Die Unternehmerpolice der Heidenheimer Volksbank eG

Die Volksbank-Unternehmerpolice

Die Prinzipien der Deutschen Rentenversicherung und der berufsständischen Versorgungseinrichtungen sind seit 2005 auch auf private Verträge (Basis-/RürupRente) anwendbar.

Mit zwei wichtigen Unterschieden:

Sie bestimmen die Anlagestrategie und die Einzahlungen!

Die wichtigsten Vorteile auf einen Blick:

1. Steuer

Steigende steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge von 72 % in 2011 bis 100 % ab 2025 (max. 20.000 Euro/40.000 Euro für Ledige/Verheiratete)

2. Insolvenzschutz

Keine Verwertung bei Insolvenz

3. Renditechancen

Verschiedene Anlagestrategien mit prämierten Fonds

4. Flexibilität

Sie bestimmen die Kapitalanlage je nach Risikoneigung sowie den Leistungszeitpunkt (frühestens ab 60. Lebensjahr)

5. Gestaltungsmöglichkeiten

Altersrente

Hinterbliebenenrente

Im Überblick:

1. Steuer

2. Insolvenzschutz

3. Renditechancen

4. Flexibilität

5. Gestaltungsmöglichkeiten

Ein kurzes Beispiel:

Sie entscheiden sich im Alter von 50 Jahren für einen Sparbeitrag in Höhe von 20.000 Euro p. a. bis zum 65. Lebensjahr.

Ihr Aufwand	Sparbeitrag (brutto) p. a.	20.000 Euro
	Gesamtsparbeitrag 15 Jahre (brutto)	300.000 Euro
	Gesamtsparbeitrag (netto) *	177.000 Euro
Die Leistungen	Gesamtrente ***	2.616 Euro **

* Angenommener Spitzensteuersatz 42 %
zzgl. Solidaritätszuschlag 5,5 % + Kirchensteuer 8 %

** Bei Rentenbeginn: 2026 (65. Lebensjahr) sind
86 % steuerpflichtig

*** Gesamtrente bei angenommener Wertentwicklung
von 6 % (nicht garantiert)

Ihr Vermögen ist in den besten Händen:



Heidenheimer Volksbank eG
Karlstraße 3
89518 Heidenheim
Fon: 07321 311-0
Fax: 07321 311-249

**Fordern Sie Ihre persönliche
Berechnung an!**

www.hdh-voba
info@hdh-voba.de

In Zusammenarbeit mit:



STANDARD
& POOR'S



MORGEN & MORGEN
Unternehmensrating



Best-Note:
stark
überdurchschnittlich