

Produktinformation

# Mit Sicherheit clever vorsorgen.

Direktversicherung IndexClever

Die Direktversicherung IndexClever verbindet die Sicherheiten einer klassischen Rentenversicherung mit moderner Altersvorsorge. Sie profitieren von den Renditechancen der Kapitalmärkte bei hoher Garantie Ihres Beitrags zum vereinbarten Rentenbeginn.

Für diese Kunden eignet sich die **Direktversicherung IndexClever**.



Viele gute Gründe, die für die **Direktversicherung IndexClever** sprechen:

- ✓ **Clever**  
Chance der Indexbeteiligung oder sichere Erhöhung.
- ✓ **Sicherheit**  
Erträge werden für Sie jährlich automatisch gesichert. Bei fallenden Kursen sind Verluste ausgeschlossen. 90 % Beitragsgarantie zum vereinbarten Rentenbeginn.
- ✓ **Lebenslang-Garantie**  
Lebenslange Rente, egal wie alt Sie werden.
- ✓ **Chance**  
Wertentwicklung des Index von über 4 % p.a. in der Vergangenheit.<sup>1)</sup>
- ✓ **Flexibel**  
Zum Beispiel durch Zuzahlungen oder die flexible Gestaltung des Rentenbeginns.
- ✓ **Auszahlungformen**  
Als lebenslange Rente, einmalige Kapitalauszahlung oder 30 %-ige Teilkapitalauszahlung mit Restverrentung.
- ✓ **Zusatzabsicherung**  
Absicherung Berufsunfähigkeit und Hinterbliebenenschutz möglich.
- ✓ **Steuer**  
Attraktive Steuervorteile.

1) Durchschnittliche Renditen aus der Indexbeteiligung für verschiedene 12-Jahres-Zeiträume. Details entnehmen Sie bitte dem „Informationsblatt zur Indexbeteiligung“. Zukünftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden.

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften; künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.

Stand: 01.01.2024

Ihr Fels in der Brandung.

**ww** württembergische