

Die Vorteile der RBA auf einen Blick

Die RegelBasierte Anlagestrategie (RBA):

- ▶ erkennt systematisch Börsentrends
- ▶ schichtet Ihr Vermögen automatisch, kostenlos und steuerfrei um
- ▶ reduziert die Folgen negativer Börsentrends
- ▶ stabilisiert Ihre Performance
- ▶ eignet sich für Einmalbeiträge und laufende Beiträge
- ▶ können Sie mit anderen Fonds kombinieren
- ▶ eignet sich für Kunden, die ihr Kapital langfristig anlegen möchten

R+V und Union Investment –

zwei Partner, denen Sie vertrauen können

Die langjährige Erfahrung und die starke Partnerschaft in der genossenschaftlichen FinanzGruppe führen immer wieder zu attraktiven Produktlösungen für unsere Kunden.



* Capital Heft 5/2003, 5/2004, 4/2005, 4/2006, 4/2007, 4/2008, 2/2009, 2/2010, 3/2011, 3/2012 und 3/2013

 Machen Sie den R+V-VersicherungsCheck und lassen Sie sich umfassend beraten. Jetzt Termin vereinbaren!

Informationen erhalten Sie in den Volksbanken und Raiffeisenbanken, R+V-Agenturen sowie bei der Direktion der R+V Versicherungsgruppe, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.
Telefon: 0800 533-1171
Kostenfrei aus allen deutschen Fest- und Mobilfunknetzen.

www.ruv.de

IHR PLUS AN STABILITÄT

RegelBasierte Anlagestrategie (RBA) – Börsentrends richtig nutzen

Sie möchten Börsenchancen nutzen und sich vor negativen Börsentrends schützen?

Dann investieren Sie jetzt in die RegelBasierte Anlagestrategie (RBA) und profitieren Sie zusätzlich von den Vorteilen einer fondsgebundenen Rentenversicherung.

Die RBA erkennt langfristige Börsenauf- und -abwärtsbewegungen und schichtet Ihre Kapitalanlage je nach Börsentrend automatisch in den renditeorientierten Aktienfonds UniGlobal oder den sicherheitsorientierten UnionGeldmarktFonds um. Ziel der RBA ist es, die Auswirkungen langfristiger Abwärtstrends auf Ihr Investment zu reduzieren und die Performance zu stabilisieren.

Clever investieren und langfristig immer im richtigen Trend dabei sein!



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Gemeinsam Zukunft sichern.



70 234 70 0028 001 0 04.13

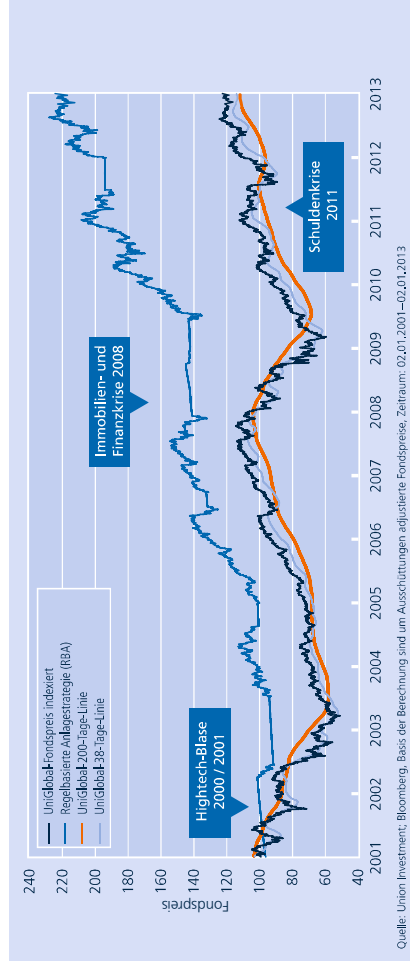


So funktioniert die RegelBasierte Anlagestrategie (RBA)

Bei der RBA erfolgt die Anlage entweder in den Aktienfonds UniGlobal oder in den UnionGeldmarktfonds. In welchen Fonds die Anlage erfolgt, richtet sich nach folgendem Verfahren: Auf Basis der von Union Investment für den UniGlobal ermittelten Fondspreise werden die Durchschnittswerte der Fondspreise der letzten 200 bzw. 38 Tage festgestellt.

Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert über dem 200-Tage-Durchschnittswert, wird in den UniGlobal investiert. Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert unter dem 200-Tage-Durchschnittswert, erfolgt die Investition in den UnionGeldmarktfonds. Ein Wechselsignal wird ausgelöst, wenn der 38-Tage-Durchschnittswert gegenüber dem Vortag den Status (über-/unter der 200-Tage-Linie) ändert.

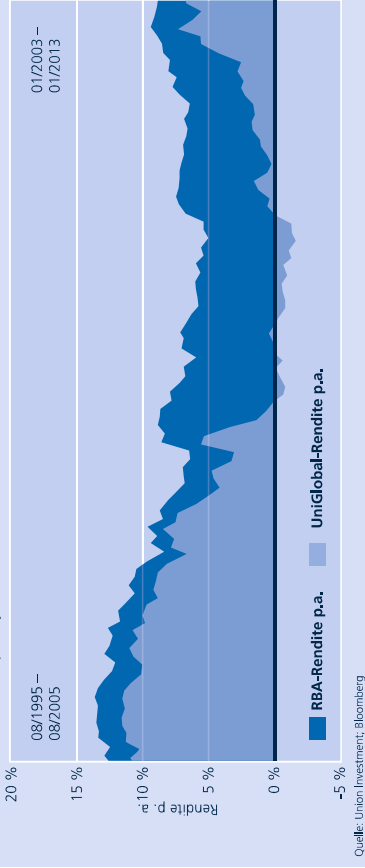
Beispielhafter historischer Verlauf der RBA



Quelle: Union Investment; Bloomberg. Basis der Berechnung sind um Ausschüttungen adjustierte Fondspreise, Zeitraum: 02.01.2001–02.01.2013

Der Blick in die Vergangenheit zeigt die Vorteile der RBA

Einmalinvestment, Rendite p. a., jeweils 10-Jahres-Zeitraum rollierend zwischen 1995 und 2013

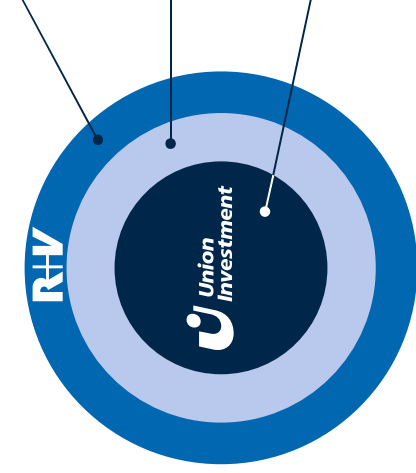


Quelle: Union Investment; Bloomberg

Grundlage für die Berechnungen waren die historischen um Ausschüttungen adjustierten Fondspreise von UniGlobal und UnionGeldmarktfonds. Verglichen wurde die Rendite des UniGlobal mit der Rendite des UniGlobal 200-Tage-Durchschnittswerts. Die Rendite des UniGlobal 200-Tage-Durchschnittswerts wurde mit der Rendite des UniGlobal 38-Tage-Durchschnittswerts verglichen. In jeder der betrachteten Perioden führte die RBA zu einer höheren Rendite als die reine Entwicklung des UniGlobal.

Eine konkrete Aussage über den zukünftigen Verlauf der RBA kann nicht getroffen werden. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Die Ergebnisse können sowohl höher als auch niedriger ausfallen. Die RBA bietet keine Garantie auf positive Wertentwicklungen. Bei der Berechnung der Renditen wurden keine Versicherungskosten berücksichtigt.

Profitieren Sie von den Vorteilen der fondsgebundenen R+V-Rentenversicherung mit RegelBasierter Anlagestrategie (RBA)



Fondsgebundene Rentenversicherung

Sie genießen:

- > attraktive Ertragschancen
- > Flexibilität
- > Steuervorteile in der Ansparphase und bei Auszahlung

RegelBasierte Anlagestrategie (RBA)

Sie investieren in eine Anlagestrategie, die

- > auf klaren Regeln basiert,
- > langfristige positive/negative Marktbewegungen erkennt,
- > Fondsmischungen automatisch durchführt.

UniGlobal/UnionGeldmarktfonds

- > Sie investieren – abhängig vom jeweiligen Börsentrend – in den renditeorientierten, weltweit investierenden und mehrfach ausgezeichneten internationalen Aktienfonds UniGlobal oder den sicherheitsorientierten UnionGeldmarktfonds von Union Investment.

Flexibilität

- > Sie können Ihre Anlagestrategie außerhalb der RBA zusätzlich viermal p. a. kostenfrei wechseln.
- > Sie können die RBA mit zusätzlichen Fonds und Anlagestrategien kombinieren.
- > Sie können die RBA jederzeit aktivieren bzw. deaktivieren.
- > Sie können zwischen lebenslanger Rente, Kapitalauszahlung oder einer Kombination von beiden wählen.
- > Sie können jederzeit Kapital entnehmen und/oder zuzahlen.

Steuervorteile bei Auszahlung

- > Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte Ihrer Erträge steuerfrei. Voraussetzung hierfür: Die Vertragslaufzeit beträgt 12 Jahre und die Auszahlung erfolgt an Personen von 62 Jahren oder älter.
- > Sie versteuern nur einen geringen Anteil Ihrer Rentenzahlung (Ertragsanteil), z. B. bei Rentenalter 60: 22 % der Rente mit dem individuellen Steuersatz.

Attraktive Ertragschancen

- > Sie profitieren von einer chancenorientierten Anlage.
- > Sie partizipieren mit der RBA an längerfristigen Aufwärtstrends des Aktienfonds UniGlobal. Ändert sich der Trend, schichten wir Ihr Vermögen automatisch in den sicherheitsorientierten UnionGeldmarktfonds um.
- > Sie stabilisieren Ihre Anlage durch die RBA.
- > Sie genießen die Vorzüge eines professionellen Fondsmanagements und einer regelbasierten Anlagestrategie.

Steuerefreie Ansparphase

- > Sie zahlen in der gesamten Ansparphase keine Steuern.
- > Sie können Ihre Anlagestrategie jederzeit steuerfrei wechseln.
- > Sie erhalten sämtliche Umschichtungen der RBA steuerfrei und kostenlos.
- > Sie belasten Ihren Freistellungsauftrag bzw. Sparerfreibetrag nicht.