


RICHTIG RICHTIG ALT WERDEN

ÖSA  FondsRente

NEU:
Altersvorsorge
mit Fonds und
ETFs



 Finanzgruppe

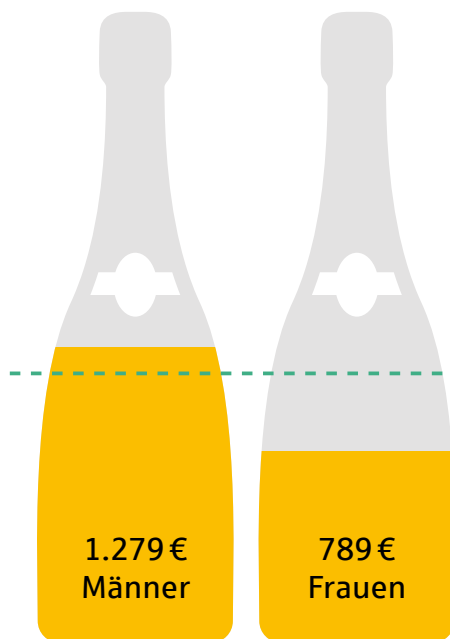
ÖSA 
Versicherungen

Unser Land. Unsere Versicherung.
oesa.de/fondsrente

ÖSA FONDSRENTE

Wie man richtig richtig alt wird, damit man auch im Ruhestand einen super Lifestyle genießen kann? Mit der Power der Börse und der richtigen Vorsorge!

Wer es im Alter mit Sekt statt Selters krachen lassen will, sollte sich nicht allein auf seine gesetzliche Rente verlassen. Die reicht leider gerade mal für die Grundversorgung. Und: Durch die Inflation sinkt das Rentenniveau immer weiter, während Lebenshaltungskosten, Mieten etc. steigen.



Generation Altersarmut?
Durchschnittliche Regelaltersrenten in Deutschland:

Quelle: Statistik der Deutschen Rentenversicherung-Rentenbestand 31.12.2022 (alte Bundesländer)

RICHTIG RICHTIG GUT VORSORGEN:

JETZT INVESTIEREN, IM ALTER RICHTIG PROFITIEREN

Die ÖSA FondsRente ist Ihr Investment, das auch eine Altersvorsorge ist: Sie investieren monatlich mindestens 25 Euro oder einen Einmalbeitrag ab 10.000 Euro.

Ihre Sparbeiträge sowie Ihre Fondserträge werden zu 100 Prozent investiert.

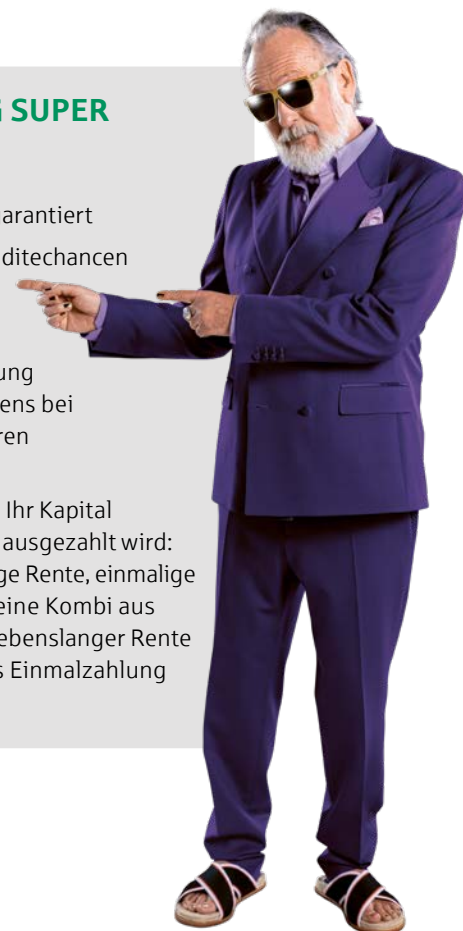
Ihr Wertpapierportfolio stellen Sie sich dabei individuell aus einer Auswahl an ETFs und Investmentfonds zusammen.

Die Mindestlaufzeit beträgt zehn Jahre (bei Einmalbeitrag sieben Jahre), wobei Sie flexibel Kapital entnehmen oder zuzahlen können.

Damit ist die ÖSA FondsRente die richtige Wahl für alle, die die Renditechancen der Börse für ihre Altersvorsorge nutzen möchten und über einen längeren Anlagehorizont Kapital aufbauen wollen.

RICHTIG RICHTIG SUPER VORTEILE

- ✓ lebenslange Rente garantiert
- ✓ langfristig hohe Renditechancen
- ✓ hohe Flexibilität und Steuervorteile
- ✓ steuerfreie Auszahlung des Vertragsguthabens bei Eintritt einer schweren Erkrankung
- ✓ Sie entscheiden, wie Ihr Kapital angelegt und später ausgezahlt wird: Zeitrente, lebenslange Rente, einmalige Kapitalauszahlung, eine Kombi aus Einmalzahlung und lebenslanger Rente oder eine Kombi aus Einmalzahlung und Zeitrente.





RICHTIG RICHTIG FLEXIBEL:

DIE ÖSA FONDSRENTE PASST SICH IMMER IHREM LEBEN AN

Einer der Vorteile der ÖSA FondsRente: Dank voller Flexibilität passt sie sich Ihren Lebensverhältnissen und Ansprüchen an. Sie haben die Zügel in der Hand und entscheiden – in der Einzahlphase ebenso wie in der Auszahlphase.



Einzahlphase

- Ihre individuelle Entscheidung, Ihr Vermögensaufbau: Ob Einmalbeitrag ab 10.000 Euro oder monatliche Investitionen schon ab 25 Euro – Sie bestimmen, wie Ihr Geld wächst.
- Entnahmen und Zahlungspausen sind möglich.
- Doch: Je mehr Output Sie sich wünschen, desto höher sollte natürlich auch Ihr Input sein.



Auszahlphase

- Sie bestimmen, wann und wie Ihr angespartes Vermögen ausgezahlt wird: Zeitrente, lebenslange Rente, einmalige Kapitalauszahlung, eine Kombi aus Einmalzahlung und lebenslanger Rente oder eine Kombi aus Einmalzahlung und Zeitrente.
- Den Beginn Ihrer lebenslangen Rente können Sie bis zum 85. Lebensjahr frei wählen.



Absicherung Angehörige

- Sollten Sie vor Renteneintritt sterben, wird Ihren Hinterbliebenen das vorhandene Deckungskapital zum Zeitpunkt des Todes zur Verfügung gestellt.
- Sollten Sie nach Beginn der Rentenzahlung und vor dem vollendeten 89. Lebensjahr sterben, wird das bei Rentenbeginn vorhandene Kapital abzüglich bereits gezahlter Renten ausgezahlt.

RICHTIG RICHTIG CLEVER:

DAS BESONDERE PLUS DER ÖSA FONDSRENTE

Neben der vollen Flexibilität und Absicherung Ihrer Angehörigen hat die ÖSA FondsRente aber noch einiges mehr zu bieten – wie:

Günstigerprüfung

Sie erhalten zu Rentenbeginn immer die zu diesem Zeitpunkt höhere Rente. Wir vergleichen zu Beginn der Auszahlungsphase die Rechnungsgrundlagen zur Vertragsbeginn mit denen zu Rentenbeginn. Ergibt sich daraus ein höherer Rentenfaktor und damit ein Vorteil für Sie, wird dieser zur Ermittlung der Rente genutzt.

Kapitalsicherungsoption

Dank ihr haben Sie vor Beginn der Rentenzahlung die Möglichkeit zur Sicherung des erreichten Fondsguthabens – vollständig oder auch nur teilweise. Dadurch minimieren Sie das Risiko, z. B. bei Kurseinbrüchen noch Verluste zu machen.

RICHTIG RICHTIG ZU EMPFEHLEN:

DIE ZUSATZBAUSTEINE DER ÖSA FONDSRENTE

Bei Investmentprodukten besteht auch immer das Risiko von Kursverlusten. Auch hierfür bietet die ÖSA FondsRente Antworten:

Mit der ÖSA FondsRente haben Sie immer die Möglichkeit, auf Änderungen am Kapitalmarkt flexibel zu reagieren – und können mit unseren wählbaren Zusatzbausteinen das Maximum für sich rausholen und das Risiko minimieren.

Anlaufmanagement

Das Anlaufmanagement ist eine Start-Optimierung für Einmalzahlungen. Der gewünschte Anteil des Einmalbeitrages wird zunächst in einen konservativeren Geldmarkt-

fonds investiert und über den von Ihnen definierten Zeitraum in die Zielfonds überführt. Damit werden Kursrisiken reduziert und der Cost-Average-Effekt genutzt.

Ausgleichsmanagement

Wenn Sie sich für das Ausgleichsmanagement entscheiden, wird jährlich automatisch die ursprünglich gewählte Fondsaufteilung wieder hergestellt. Dies führt dazu, dass riskante Positionen in der Hochphase abgebaut werden, um diese nach einer Tiefphase erneut aufzubauen. So steigen Sie bei niedrigeren Kursen ein und nehmen bei höheren Kursen Gewinne mit.

Dynamik

Mit dem Einschluss einer Dynamik erhöhen sich automatisch die Sparbeiträge. So sorgen Sie dafür, dass Ihre spätere Rente steigt und die Inflation ausgeglichen wird.



EIN WEITERER VORTEIL: DER COST-AVERAGE-EFFEKT

Beim langfristig angelegten Sparen mit Investmentfonds und/oder ETFs profitieren Sie von den Kurschwankungen der Märkte: Sie kaufen bei zeitweise fallenden Kursen zu günstigeren Preisen. Dadurch können Sie mit dem gleichen Beitrag mehr Anteile erwerben und damit an einem größeren Gewinn partizipieren, sobald die Kurse wieder steigen.

Sprechen Sie uns an und wir schauen gemeinsam nach der für Sie besten Lösung.

RICHTIG RICHTIG GENIAL:

SIE ENTSCHIEDEN, WAS MIT IHREM GELD PASSIERT

Ob risikoärmer oder renditestärker, mit Fokus auf Nachhaltigkeit oder auf Performance: Wir bieten eine sehr gute Auswahl an Investmentfonds und ETFs der Deka. Verteilen Sie Ihr Kapital auf bis zu fünf (von 15) Fonds bzw. ETFs, Ihre Auswahl können Sie jederzeit kostenlos ändern.

Nehmen Sie sich die Investmentfonds und/oder ETFs aus einem ausgewählten Fondsportfolio, die Ihrem Risikoprofil am besten entsprechen. Auf Wunsch gerne auch Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen.

Behalten Sie stets die Zügel in der Hand und den Markt im Blick – dann bauen Sie sich mit der Kraft der Börse (und etwas Geduld) ein finanzielles Zukunftspolster auf.

i

Deka
Investments

**BEI UNS BEKOMMEN
SIE INVESTMENTFONDS
UND ETFs DER DEKA**



RICHTIG RICHTIG GUT KOMBINIERT:

DIE KRAFT DER BÖRSE TRIFFT VERSICHERUNGSPower

Mit der ÖSA FondsRente kombinieren Sie das Beste aus zwei Welten – sichern Sie sich die Ertragschancen der Kapitalmärkte und genießen Sie gleichzeitig die Vorteile einer privaten Rentenversicherung. Das gibt es bei keiner anderen Kapitalanlage: Wenn Sie sich für die lebenslang garantierte Rente entscheiden, brauchen Sie keine Angst vor Kapitalverzehr zu haben. Zum Vergleich: Wenn Sie jeden Monat 1.000 Euro entnehmen, sind 100.000 Euro bereits nach ca. acht Jahren aufgebraucht.

Mehr Infos auf oesa.de/fondsrente oder sprechen Sie uns direkt an. Wir beraten Sie gern.

DIE ÖFFENTLICHEN VERSICHERUNGEN SACHSEN-ANHALT ...

... bieten Privat- und Gewerbekunden die
Rundum-Vorsorge für alle Fälle des Lebens:

- Lebensversicherungen
- Betriebliche Altersvorsorge
- Unfallversicherungen
- Hausratversicherungen
- Kfz-Versicherungen
- Haftpflichtversicherungen
- Cyberversicherungen
- Gebäudeversicherungen
- Rechtsschutzversicherungen
- Krankenversicherungen
- Reiseversicherungen
- Feuerversicherungen
- Technische Versicherungen
- Transportversicherungen
- Versicherungen für Handel, Gewerbe,
Industrie und Landwirtschaft
- Versicherungen für Kommunen
- Mit Sparkasse und LBS:
Finanzdienstleistungen und Bausparen

Hier werden Sie gerne beraten



♻️ nachhaltig, produziertes Papier LP 138 (02/2025)

Herausgegeben von:

Öffentliche Versicherungen
Sachsen-Anhalt
Am Alten Theater 7,
39104 Magdeburg
Service-Hotline: 0391/7367-367

Rechtlich verbindlich sind nur
die Allgemeinen Versicherungs-
bedingungen.