



**Entspannt in die Zukunft.**

## IRis – Die FondsRente

einfach **herausragend**  
herausragend **einfach**

**InterRisk**   
VIENNA INSURANCE GROUP



## Altersarmut: Immer mehr Rentner treffen auf immer weniger Erwerbsfähige

Das Problem der Altersrente durch den demographischen Wandel ist längst bekannt: Während im Jahr 2000 noch auf jede Person über 65 Jahren 4,1 Personen zwischen 20 und 64 Jahren kamen, sind es 2020 nur noch 2,9. Bis zum Jahr 2040 wird sich die Lage weiter zuspitzen und die Zahl auf 1,9 Erwerbsfähige je Rentner sinken.

Angesichts dieser Zahlen wird schnell klar: Die Lücke zwischen dem bisherigen Einkommen und der zu erwartenden Rente vergrößert sich stetig. Wer sich allein auf die gesetzlichen Leistungen verlässt, dem droht im Rentenalter schnell die Altersarmut.

## Privat vorsorgen mit IRis – Die FondsRente

Auf die gesetzliche Rentenversicherung ist langfristig kein Verlass. Deshalb ist eine zusätzliche Absicherung in Form einer privaten Altersvorsorge unbedingt zu empfehlen. Sie muss schon in jungen Jahren einen hohen Stellenwert bei der Zukunftsplanung einnehmen.

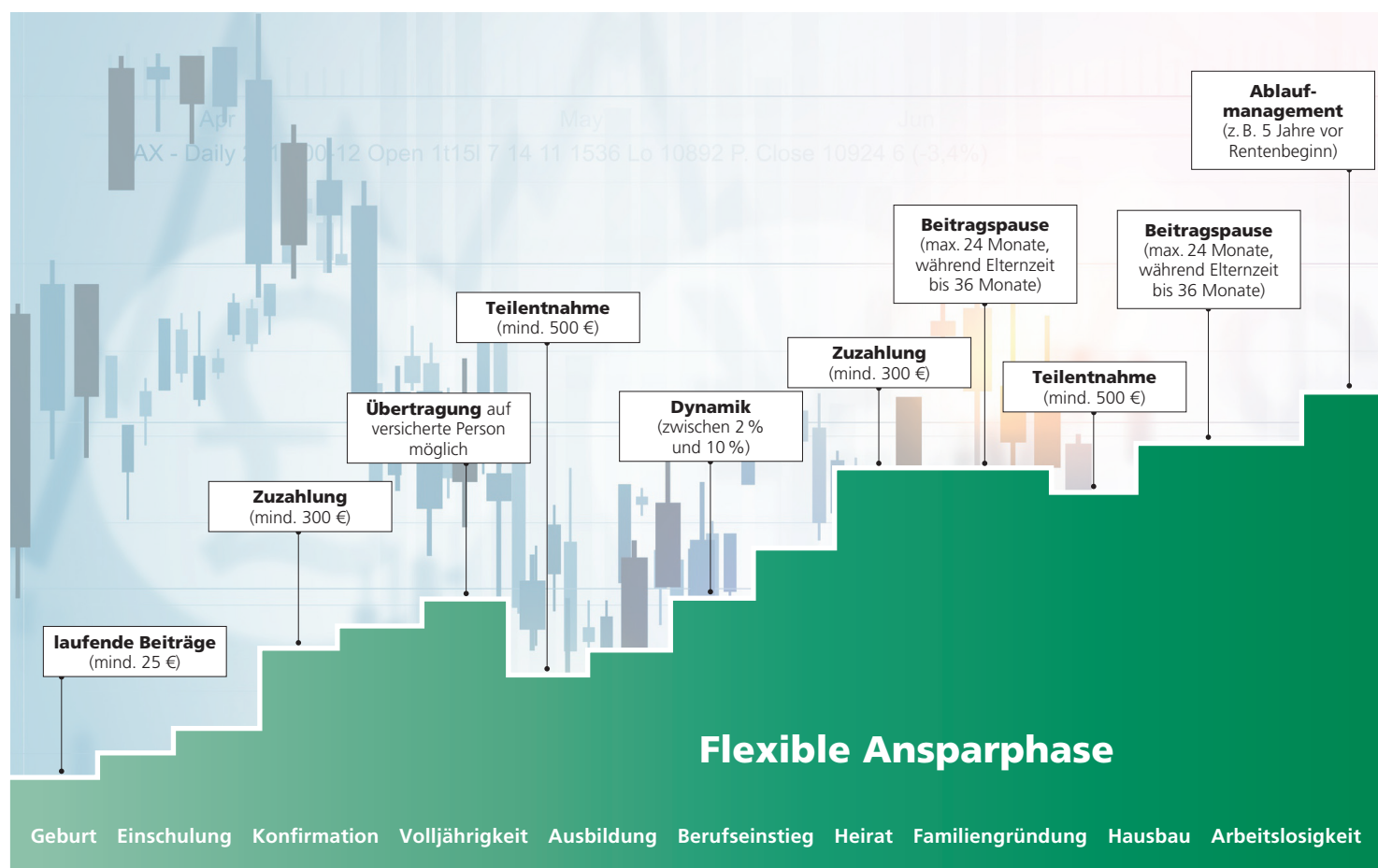
Auch wenn das Thema für viele Berufseinsteiger und junge Erwerbstätige noch in weiter Ferne zu liegen scheint, ist es notwendig, die eigene Altersvorsorge schon früh in Angriff zu nehmen.

Mein Haus, mein Boot, meine Reisen – Mit **IRis – Die FondsRente** werden diese Ziele im Rentenalter realistisch. Die fondsgebundene Rentenversicherung setzt dabei auf die Chancen hoher Renditen durch langfristige Anlage in Fonds – optionale Garantiebausteine sorgen für zusätzliche Sicherheit.

Schon mit geringen monatlichen Beträgen findet so ein kontinuierlicher Vermögensaufbau statt, der flexibel gestaltet werden kann und zusätzliche Zu- und Auszahlungen des Guthabens zulässt.



# IRis – Die FondsRente

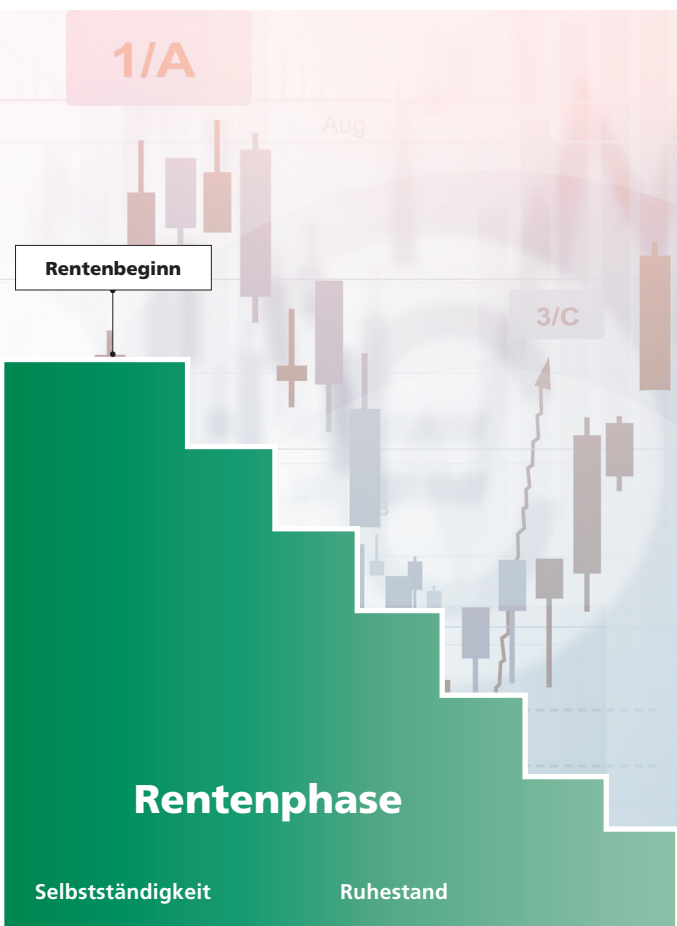


## Flexibilität für Ihre Altersvorsorge

Die Altersvorsorge muss sich an das Leben anpassen und nicht umgekehrt. Deshalb setzt **IRis – Die FondsRente** auf eine besonders flexible Geldanlage, die individuelle Ziele berücksichtigt.

- ✓ Bereits ab einem Monatsbeitrag von 25 € ermöglicht **IRis – Die FondsRente** auch jungen Leuten den Start in eine attraktive Altersvorsorge.
- ✓ Zu den laufenden Beiträgen sind ergänzende Einzahlungen ab 300 € jederzeit möglich.
- ✓ Aus dem laufenden Fondsguthaben können jederzeit einzelne Entnahmen ab 500 € erfolgen.
- ✓ Beitragspausen von max. 24 Monaten können jederzeit eingelegt werden – während der Elternzeit sogar bis zu 36 Monate.
- ✓ Der vereinbarte Rentenbeginn kann auf Wunsch bis zu 5 Jahre vorgezogen oder bis zum 85. Lebensjahr verlegt werden.
- ✓ Anstatt der lebenslangen Rente kann das Fondsguthaben auch in Form einer Kapitalabfindung ausbezahlt werden oder als Kapitalteilabfindung mit späterer Verrentung des Restkapitals.

# Lebensphasenmodell



## Steuervorteile, die für sich sprechen

- ✓ Die in der Ansparphase erzielten Erträge sind bis zum Rentenbeginn steuerfrei.
- ✓ Fondswechsel sind ebenfalls steuerfrei.
- ✓ Bei laufenden Rentenzahlungen ist nur der niedrige Ertragsanteil steuerpflichtig. Dieser wird mit Ihrem persönlichen Steuersatz besteuert. Der persönliche Steuersatz ist in der Regel im Rentenalter deutlich niedriger als zur Zeit der Erwerbstätigkeit.
- ✓ Bei Auszahlung des Fondsguthabens als Kapitalabfindung werden die Erträge nach dem Halbeinkünfteverfahren, d.h. nur zur Hälfte, besteuert. Voraussetzung dafür ist eine Vertragslaufzeit von mindestens 12 Jahren und ein Mindestalter von 62 Jahren.

## Ihre Wahl aus attraktiven Fonds oder Fondspaketen

**Es stehen mehr als 100 Fonds zur Auswahl, die individuell oder auch im Paket gewählt werden können. Als Pakete bietet die InterRisk dabei 3 Lösungen an:**

### IRis ETF

Das Paket beinhaltet 10 ETFs mit unterschiedlicher Gewichtung. Mit ETFs wird eine kostengünstige Alternative zu gemanagten Fonds gewählt und durch die Paketzusammenstellung in ein breit gefächertes Anlagespektrum investiert. Ideal für alle, die auf Wachstumsorientierung setzen.

### IRis Vermögensverwaltende Fonds

Die Erfolgsaussichten in diesem Paket liegen in der Zusammenstellung der 10 Einzelfonds, die von Top-Vermögensverwaltern gemanagt werden. Ideal geeignet für alle, die auf hohe Transparenz setzen und nicht ausschließlich in Aktien investieren möchten.

### IRis easyfolio

Mit easyfolio setzen Sie einfach, sicher und günstig auf ein weltweit gestreutes Wertpapier-Depot bestehend aus ETFs und wählen selbst entsprechend Ihres Anlegertyps die Gewichtung von Aktien und Anleihen (30/70, 50/50 oder 70/30). Ein Anlegertest hilft dabei, den eigenen Anlegertyp zu ermitteln.



# Ihre Vorteile auf einen Blick

## Es gibt viele Gründe, die für IRis – Die FondsRente sprechen

- ✓ Hohe Renditechancen
- ✓ Mehr als 100 Fonds zur Auswahl
- ✓ 3 Fondspakete zur Auswahl
- ✓ Todesfallschutz als Option
- ✓ Berufsunfähigkeitsschutz als Option
- ✓ Hohe Flexibilität durch Teilentnahmen, Zuzahlungen und Beitragspausen
- ✓ Steuervorteile
- ✓ Garantie-Komponente für den Erlebensfall als Option



## InterRisk-Fondssuche by samperform



Die **einfache** Erstellung maßgeschneiderter Portfolios und die **intuitive** Fondsauswahl mit wenigen Klicks ist ein Muss in der Fondsrentenversicherung. Auch eine haftungssichere Dokumentation spielt eine wichtige Rolle.

Unser Tool im Tarifrechner der InterRisk vereint alle diese Anforderungen.

### Blitzschnell zum passenden Portfolio im Tarifrechner der InterRisk!

- ✓ Maßgeschneiderte Neuallokation
- ✓ Portfolio-Optimierung
- ✓ ESG-Konformität



**InterRisk-Fondssuche by samperform:** Gleich ausprobieren!

**Informieren Sie sich jetzt:**

**06 11 27 87 - 381**

**[www.interrisk.de/fondsrenten](http://www.interrisk.de/fondsrenten)**

Bitte beachten Sie auch unser Basisinformationsblatt für dieses Produkt. Es steht Ihnen auf unserer Homepage [www.interrisk.de/iris](http://www.interrisk.de/iris) zum Download zur Verfügung.