

Die ÖD Fonds-Rente

Mein Weg, meine Ziele,
meine Zukunft.

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. **DBV**

NACHHALTIG
in die Zukunft
investieren!

Eine Marke der AXA Gruppe





Früher an später denken.
Ihr Vorsprung für die
Zukunft.

Jetzt stehen Ihnen alle Türen offen

Leben ist Veränderung. Schaffen Sie sich den finanziellen Spielraum für das, was da noch kommt.

Gerade wenn man noch am Anfang seiner Karriere steht, ist Flexibilität wichtig. Gleichzeitig ist jetzt die beste Zeit, um eine finanzielle Grundlage für spätere Ziele und Träume zu schaffen. Denn auch im Öffentlichen Dienst müssen Sie heute mit einer Versorgungslücke im Alter rechnen.

Darum ist es sinnvoll, das Thema Finanzen frühzeitig selbst in die Hand zu nehmen und eine persönliche Strategie zu finden, die zu Ihrem Leben passt.

Zugunsten einer flüssigen Ausdrucksweise verzichten wir im Text auf die Unterscheidung zwischen weiblicher und männlicher Anrede. Wir hoffen, das ist in Ihrem Sinne.

Es ist Ihr Geld. Wir machen mehr daraus!

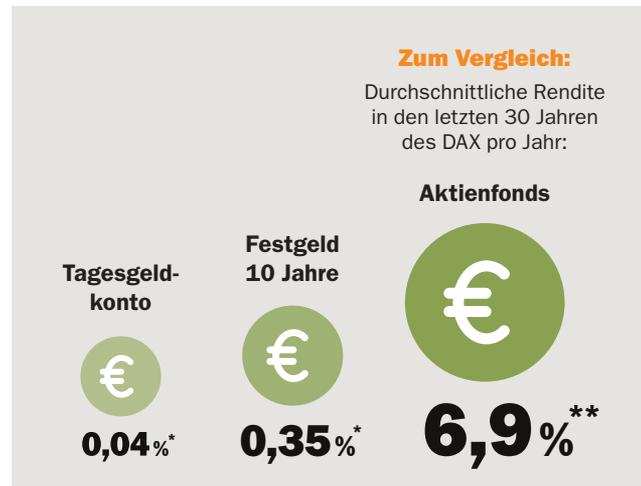
Klassisch sparen oder den Kapitalmarkt nutzen?

Wer sich finanzielle Freiräume für ein erfülltes Leben schaffen möchte, steht vor der Frage: Was ist die richtige Investmentlösung? Und wo ist mein Geld auch in Zukunft gut aufgehoben?

Durch die anhaltenden Niedrigzinsen bieten klassische Anlagen kaum noch Renditeperspektiven. Tagesgeld, Festgeld oder Sparbuch reichen längst nicht mehr aus, um für später vorzusorgen oder sich ein privates Vermögen aufzubauen. Und nicht nur das: Wenn man die Inflation berücksichtigt, verlieren Sie mit einer solchen Sparform am Ende sogar.

Wer heute mehr aus seinem Geld machen möchte, kommt an Aktien nicht vorbei.

Keine Angst vor Aktien!



* Aktueller Zinssatz Q2 2020; Quelle: Statista in Kooperation mit Verivox.
** Zeitraum 1990–2019, Fondskosten i. H. v. 0,16% berücksichtigt; Quelle: Rendite-Dreieck Deutsches Aktieninstitut.

Die Aussicht auf attraktive Renditechancen

Langfristig denken und dranbleiben

Aktien sind bei weitem nicht so riskant, wie viele glauben. Auch wenn das Auf und Ab der Kapitalmärkte manchmal irritierend erscheint, gleichen sich diese Marktschwankungen bei längeren Laufzeiten und breit gestreuter Anlage wieder aus.

Denn wer in Fonds investiert, setzt nie auf einen Wert allein, sondern beteiligt sich an vielen Unternehmen gleichzeitig. So konnten an der Börse in der Vergangenheit immer sehr gute und vor allem auch stabile Renditen erzielt werden.





Hoch im Kurs: Verantwortung und Nachhaltigkeit.

Investieren, wo die Chancen von morgen sind

Investments in Zukunftsthemen wie Klima, Umwelt, Mobilität oder Digitalisierung liegen im Trend und bieten ausgezeichnete Perspektiven.

In Ihrem Job tragen Sie aktiv zum Wohl der Gemeinschaft bei und erfüllen eine wichtige Funktion in unserer Gesellschaft. Da ist es selbstverständlich, dass Sie Investments bevorzugen, die unsere Welt in Zukunft besser machen. Themen wie Umweltschutz, Klimawandel oder künstliche Intelligenz beeinflussen unser Leben schon heute und werden in Zukunft weiter an Bedeutung gewinnen.

Und genau hier liegen Potenziale, in die es sich zu investieren lohnt.

Rendite und Nachhaltigkeit sind kein Widerspruch. Ganz im Gegenteil!

Visionäres Denken zahlt sich aus

Die Zukunft unseres Planeten zu erhalten, ist eine der größten Herausforderungen für die globale Gesellschaft. Nachhaltige Kriterien stehen im Zentrum der fundamentalen Veränderungen, eine dementsprechend große Bedeutung kommt ihnen zu. Wenn Sie in Nachhaltigkeit investieren, heißt das: Ihr Geld landet dort, wo es die Welt besser macht. Das zahlt sich nicht nur für die Umwelt aus, sondern auch für Sie – in Form attraktiver Renditechancen.

Wir suchen Aktienanlagen von Unternehmen heraus, die globale Wachstumstrends mitgestalten. Nicht nur heute, sondern auf lange Sicht. So profitieren Sie von den großen Veränderungen, die die Welt von morgen prägen.



Nachhaltige Kriterien = Environment, Social, Governance (ESG)

Aktiv für eine bessere Welt

Die für die ÖD Fonds-Rente ausgewählten nachhaltigen Kapitalanlagen investieren primär in Unternehmen, die die Kriterien Umwelt, Sozialverhalten und Unternehmensführung in besonderem Maß erfüllen.



Environment
(Umwelt)



Social
(Sozialverhalten)



Governance
(Unternehmensführung)

Konkret:

Wir konzentrieren uns auf Unternehmen, die sich im Bereich der erneuerbaren Energien, z. B. Windkraft und Solarenergie, engagieren oder deren Schwerpunkt auf der Finanzierung von Umweltprojekten (Green Bonds) liegt.

Nicht zuletzt spielen auch zukunftsorientierte Technologien und neue Entwicklungen, wie die Digitalisierung oder alternative Wege der Mobilität, eine wichtige Rolle. Alle Unternehmen zeichnen sich durch eine nachhaltige Unternehmensführung sowie den Einsatz für die Gleichbehandlung der Geschlechter und von Minderheiten in der Gesellschaft aus.



Sparen, anlegen, Wünsche erfüllen. Gut, wenn alles zusammen geht.

Bereit für neue Wege und Möglichkeiten

Sie möchten regelmäßig Geld zurücklegen, die Chancen am Kapitalmarkt einfach und unkompliziert nutzen und dabei flexibel bleiben?

Dann ist die ÖD Fonds-Rente der DBV der perfekte Baustein für Ihren gezielten Vermögensaufbau und eine gute Altersvorsorge. Damit nutzen Sie die Potenziale der Kapitalmärkte und müssen sich um nichts kümmern. Das machen unsere Anlageprofis. Sie managen und verwalten Ihre Anlage während der gesamten Laufzeit.

Entscheidung für Engagement und Expertise

Wissen, was wichtig ist

Für ein Direktinvestment am Kapitalmarkt muss man sich schon sehr gut auskennen und auch viel Zeit investieren. Da sind gemanagte Fonds für die allermeisten die bessere Wahl.

Bei der ÖD Fonds-Rente treffen unsere Experten eine exklusive Vorauswahl an hervorragenden Investments im Bereich Nachhaltigkeit und Zukunft – Sie profitieren von diesem Know-how und haben entscheidende Vorteile.



Warum eine Versicherung wählen?

Die ÖD Fonds-Rente wurde speziell für Ihre Bedürfnisse entwickelt. Eine Rentenversicherung, die die attraktiven Chancen nachhaltiger Kapitalmarktinvestments nutzt und mit überzeugenden Versicherungsvorteilen kombiniert. Eine Lösung, die sich in vielfacher Hinsicht auszahlt.

1

Altersvorsorge

- Nur eine Versicherung garantiert Ihnen eine lebenslange Rente. Und bei der stetig steigenden Lebenserwartung stehen die Chancen gut, dass Sie sie lange genießen werden.
- Sie können frei bestimmen, wer das Vertragsvermögen oder die Rente erhalten soll, unabhängig vom Testament oder der gesetzlichen Erbfolge (in Schicht 3).

2

Absicherung der Arbeitskraft möglich

- Gerade am Beginn Ihrer Karriere stehen Sie beim Verlust der Arbeitskraft ohne ausreichende Absicherung da.
- Mit dem Einschluss einer Berufs-/Dienstunfähigkeitsversicherung ist Ihre Versorgung von Anfang an und in Zukunft sichergestellt.

3

Steuervorteile

- Sie profitieren vom Effekt der Steuerstundung: Ihr eingezahltes Kapital vermehrt sich zunächst ohne Abzug von Steuern (in Schicht 3).
- Lassen Sie sich Ihr Geld als Rente auszahlen, gilt die günstige Ertragsanteilbesteuerung. Erträge aus der Aufschiebzeit bleiben dann komplett steuerfrei (in Schicht 3).



Was geht?
Eigentlich alles.

Flexibilität in jeder Lebensphase

Ansparen, aufstocken, pausieren oder absichern. Wir sind für alles offen.

Wer weiß schon, was in Zukunft passiert. Darum bietet Ihnen die ÖD Fonds-Rente einen maximalen Gestaltungsspielraum, bei dem jederzeit alles möglich bleibt. Ob beim Ansparen oder in der Auszahlphase – Sie haben immer mehrere gute Optionen.

Die Zeiten ändern sich – Ihre ÖD Fonds-Rente geht mit

Gut, wenn alles möglich bleibt

Berufliche oder familiäre Veränderungen haben oft auch Einfluss auf die finanzielle Situation. Was Sie heute für Ihre ÖD Fonds-Rente festlegen, muss nicht für die Ewigkeit sein. Sie bestimmen, wie Sie mit Ihrem Investment umgehen möchten. Heute und in Zukunft.



Änderung Ihres Investments

- Ihre Anlagestrategie kann jederzeit geändert werden. Entweder nur für zukünftige Beiträge oder auch für das bereits vorhandene Fondsguthaben.
- Zur Absicherung Ihrer Gewinne können Sie bis zu 50% Ihres Fondsguthabens in unser Sicherungsvermögen übertragen. Möchten Sie die Aktienmärkte später wieder voll nutzen, wechseln Sie einfach zurück in die „Fondswelt“ (Garantie-Option).



Zuzahlungen und Erhöhungen

- Zuzahlungen (mind. 500 Euro) sind einmal pro Jahr möglich, z. B. wenn einmalig ein größerer Geldbetrag zur Verfügung steht.
- Ihr monatlicher finanzieller Spielraum hat sich vergrößert? Bestens: Sie können jederzeit beantragen, Ihren Beitrag zu erhöhen.



Pausen und Entnahmen

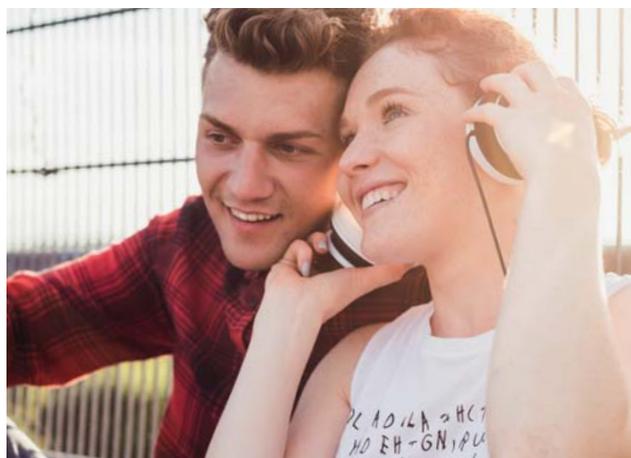
- Elternzeit, Sabbatical oder einfach mal kürzertreten? Der regelmäßige Beitrag kann jederzeit herabgesetzt werden. Auch eine komplette Aussetzung Ihrer Beiträge ist bis zu zwei Jahre lang möglich.
- Sie benötigen kurzfristig Geld? Einen Teil Ihres Guthabens können Sie sich einfach zwischendurch auszahlen lassen (in Schicht 3).

Rendite auch im Ruhestand

Mit der Rentenphase Performance

Wenn Sie Ihre ÖD Fonds-Rente zur Altersvorsorge nutzen und sich für eine Auszahlung als Rente entscheiden, können Sie trotzdem weiter von den Chancen des Kapitalmarktes profitieren. Denn Ihr Vermögen wird weiterhin gewinnbringend und sicher am Kapitalmarkt investiert.

Aber das müssen Sie jetzt noch nicht festlegen. Denn die Entscheidungen rund um die Auszahlung müssen selbstverständlich erst dann getroffen werden, wenn sie wirklich anstehen. Bis dahin genießen Sie einfach das gute Gefühl, dass für alles gesorgt ist.



Gut aufgestellt. Speziell für den Öffentlichen Dienst

Die DBV Deutsche Beamtenversicherungen

Wir sind Teil der internationalen AXA Gruppe, die weltweit zu den größten Versicherungsanbietern und Kapitalanlegern gehört. Das Kapitalmanagement erzielt regelmäßig Bestnoten. Und verantwortungsvolles Handeln, Klimaschutz und Umweltbewusstsein sind fest in unseren Unternehmensleitlinien verankert.

Unsere Stärke und Erfahrung setzen wir gezielt ein, um Ihre finanzielle Sicherheit zu festigen und zu optimieren. Egal, ob Sie noch am Anfang Ihrer Laufbahn stehen oder einen neuen Weg zum erfolgreichen Vermögensaufbau suchen. Sprechen Sie uns gerne darauf an.



Übrigens:

Gewerkschaftsmitgliedern bietet die DBV besonders attraktive Konditionen. Fragen Sie Ihren persönlichen Betreuer danach.

Was Sie über die ÖD Fonds-Rente wissen sollten



Für Sie geeignet, wenn ...

- Sie in Nachhaltigkeit und Zukunft investieren möchten.
- Sie eine individuelle und flexible Vorsorgelösung suchen, die sich jederzeit an Ihr Leben anpassen lässt.
- Sie von allen Vorteilen profitieren möchten, die Ihnen die Kombination aus Kapitalmarktinvestment und Versicherungslösung bietet.
- Sie sich hervorragende Renditechancen durch Investition in erstklassige Fonds sichern wollen.
- Sie sich in Schicht 3 eine Entscheidung zwischen Rente oder Kapitalzahlung offenhalten möchten.
- Sie sich im Vergleich zu einem reinen Fondsinvestment steuerliche Vorteile sichern wollen.
- Sie Ihre Altersvorsorge mit einer Berufs-/Dienstunfähigkeitsversicherung kombinieren wollen.



Nicht für Sie geeignet, wenn ...

- Sie auf der Suche nach einer kurzfristigen Geldanlage sind.
- eine fondsbasierte Vorsorge für Sie nicht infrage kommt.
- Sie auf Sicherheit in Form einer von Anfang an garantierten Leistung Wert legen.



**Am besten vereinbaren Sie jetzt einen
persönlichen Beratungstermin.**

Jetzt und in Zukunft.
Wir begleiten Sie gerne.

Mit rund 150 Jahren Erfahrung im Bereich der Beamtenversorgung kennen wir Ihren besonderen Bedarf ganz genau und haben die darauf zugeschnittenen Versicherungslösungen. Unser dichtes Netz von Ansprechpartnern steht Ihnen jederzeit mit kompetenter Beratung zur Verfügung. Daher wird die DBV von zahlreichen Verbänden und Gewerkschaften empfohlen.

Mehr Informationen finden Sie online unter dbv.de.



DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung,
Zweigniederlassung der AXA Lebensversicherung AG
65170 Wiesbaden, dbv.de