

KronenInvest

Die Krönung für Ihre persönliche Vorsorge



Raiffeisenbank
Ebingen-Hochsträß eG

Die Bank mit der Krone

KronenInvest

Die Freiheitennehm ich mir!

Die Freiheit vor der Abgeltungssteuer

Die Freiheit den Versteuerungszeitpunkt selbst zu bestimmen

Die Freiheit von den Steuerbescheinigungen

Die Freiheit den Steuersatz zu optimieren

Die Freiheit einer Minimalbesteuerung bei Verrentung

Die Freiheit sich bei der Steuer nie schlechter zu stellen

Die Freiheit Teilbeträge verfügen zu können

Die Freiheit dass sich auch mittlere Anlagezeiten lohnen

Die Freiheit Erbschaftssteuer sparen zu können

Die Freiheit lebenslang Rente genießen zu können



Wer die Pflicht hat Steuern zu bezahlen hat auch das Recht Steuern zu sparen!

Zinsfreibetrag für Ledige €801 und für Verheiratete €1.602

Die Abgeltungssteuer und ihre Auswirkungen ab 01.01.2009

Klassische Anlagen

- ▶ Die Abgeltungssteuer beträgt 25%
- ▶ Zinserträge unterliegen jährlich der Abgeltungssteuer
- ▶ Dividenden unterliegen jährlich der Abgeltungssteuer
- ▶ Veräußerungsgewinne unterliegen der Abgeltungssteuer
- ▶ Bestandsschutz für Veräußerungsgewinne bei Kauf vor 01.01.2009

Bei langfristiger Anlage bzw. Besparung haben Sie aufgrund der Abgeltungssteuer einen verminderten Zinseszinsseffekt



Bitte beachten Sie! Selbst bei Aktienfonds sind ca. 20% der Erträge jährlich steuerpflichtig. Sie zahlen jedes Jahr aus den Zinseinkünften und Dividenden Steuern und bei Ablauf, Wechsel oder Verfügung nochmal Steuern aus den Kursgewinnen

Steuroptimierte Anlage

„Die KronenInvest“ der Raiffeisenbank EHINGEN-Hochsträß

- ▶ Alle Erträge bleiben bis zur Verfügung steuerfrei

Bei langfristiger Anlage bzw. Besparung haben Sie den vollen Zinseszinsseffekt



Bitte beachten Sie! Jeder Wechsel innerhalb der verfügbaren Fonds verändert nichts am steuerlichen Ergebnis! Bereits erzielte Erträge bleiben somit beim Shiften und Switchen abgeltungssteuerfrei!

Ihre Anlagemöglichkeiten in der KronenInvest

1. Anlagestrategie: Sicherheit

50% in Anteile des Rentenfonds „UniEuroKapital -net-“

50% in Anteile des Rentenfonds „UniKapital -net-“

Orientierung an stetiger Wertentwicklung bei nur mäßigen Schwankungen.

2. Anlagestrategie: Ertrag / Ausgewogen

25% in Anteile des Rentenfonds „UniEuroKapital -net-“

25% in Anteile des Rentenfonds „UniEuroRenta Real Zins –net- A“

40% in Anteile des Aktienfonds „UniDividendenAss -net- A“

10% in Anteile des Rohstofffonds „UniCommodities“

Orientierung an stetigen Zinseinnahmen und Kursschwankungen bei vorhandener Risikobereitschaft zur Inkaufnahme von Wertschwankungen.

3. Anlagestrategie: Chance

30% in Anteile des Aktienfonds „UniGlobal -net-“

30% in Anteile des Aktienfonds „UniEM Global“

20% in Anteile des Aktienfonds „UniAsiaPacific -net- A“

20% in Anteile des Mischfonds „UniRak Emerging Markets -net- A“

Orientierung an Kursgewinnen bei vorhandener Anlageerfahrung und Risikobereitschaft zur Inkaufnahme auch hoher Wertschwankungen.

Rentenfonds

UniEuroKapital -net-

(LU0089559057)

UniEuroRenta Real Zins -net- A

(LU0192294089)

UniKapital -net-

(DE0009750174)

UniEuroRenta

(DE0008491069)

Mischfonds

UniRak -net-

(DE0005314462)

UniRak Emerging Markets -net- A

(LU0383775664)

Carmignac Patrimoine A

(FR0010135103)

Sonstiger Fonds

UniCommodities

(LU0249045476)

PrivatFonds: Konsequent pro

(LU0493584741)

PrivatFonds: Kontrolliert

(DE000A0RPAM5)

PrivatFonds: Kontrolliert pro

(DE000A0RPAN3)

PrivatFonds: Flexibel

(DE000A0Q2H14)

Aktienfonds

UniFonds -net-

(DE0009750208)

UniEuropa -net-

(DE0009750232)

UniGlobal -net-

(DE0009750273)

UniEM Global

(LU0115904467)

UniAsiaPacific -net- A

(LU0100938306)

UniDividendenAss -net- A

(LU0186860663)

Templeton Growth (Euro) Fund N (acc)

(LU0122614380)

Fidelity Funds European Growth Fund

(LU0048578792)

DWS Vermögensbildungsfonds I

(DE0008476524)

UniFavorit: Aktien –net-

(DE0008007519)

UniDeutschland XS

(DE0009750497)

Geldmarktfonds

UnionGeldmarktFonds

(DE0009750133)

UniOpti4

(LU0262776809)

Bitte beachten Sie! Auch die Load Fonds sind zum Rücknahmepreis in der KronenInvest hinterlegt. Bei einem Wechsel der Fonds oder der Strategie bezahlen sie keinen Ausgabeaufschlag! Das Wechseln der Anlagestrategien bzw. der Fonds ist steuerfrei!

Die KronenInvest und Ihre flexiblen Seiten!

Verfügbarkeit

Zum 1. des nächsten Monats jederzeitige Teilverfügung oder Verfügung des gesamten Policenwert bei voller Versteuerung der Erträge.*
Steuerpflichtig mit 25% Abgeltungssteuer ist der anteilmäßige Ertrag.

Zuzahlungen

Es sind beliebig viele Zuzahlungen pro Jahr möglich (mind. 500 €).

Shiften und Switchen

Shiften und Switchen ist viermal pro Kalenderjahr kostenfrei möglich.

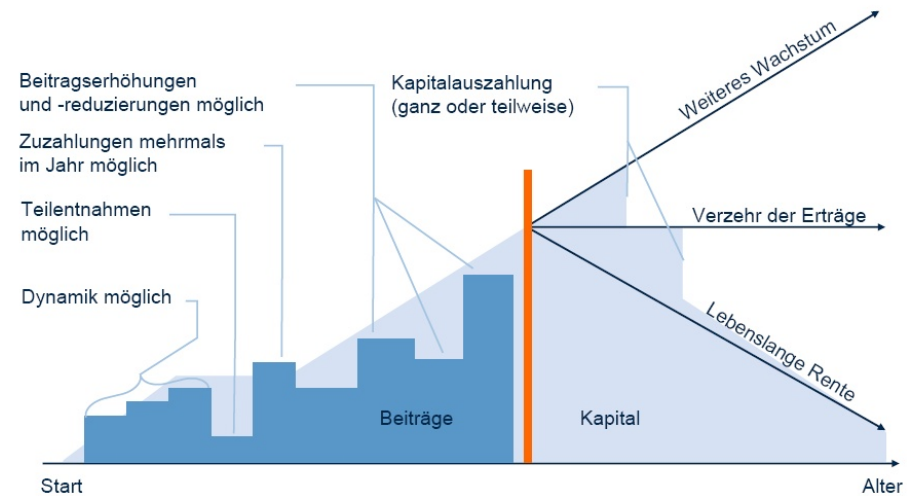
Shiften und Switchen ist immer steuerfrei!

Aufträge können per Fax erteilt werden und werden innerhalb von 3 Arbeitstagen durchgeführt. Bei künftigen Änderung der Fondsauswahl können Sie auch in die neuen Fonds shiften und switchen.

Kapitalauszahlung

Nach dem 12. Jahr und dem vollendeten 62. Lebensjahr sind bei einer Teilentnahme oder Vollentnahme des Policenwert **die Hälfte der anteilmäßigen oder gesamten Erträge steuerfrei!**

Die andere Hälfte der anteilmäßigen oder gesamten Erträge ist mit dem individuellen Steuersatz steuerpflichtig. Durch eine Teilentnahme in verschiedenen Jahren ist somit eine Progressionsglättung möglich. Ein Auszahlplan kann auf Wunsch ebenfalls vereinbart werden.



Rentenoption

Nach dem 5. Jahr haben Sie die Möglichkeit einer lebenslangen Verrentung Ihres Policenwert oder eines Teilbetrages davon. Die Verrentung ist eine Option und kann daher auch gar nicht oder später vorgenommen werden.

Der Teil des Policenwert der zur Verrentung kommt und der daraus anteilmäßige Ertrag sind steuerfrei!

Die lebenslange Rente ist lediglich mit dem günstigen Ertragsanteil steuerpflichtig!

Je nach Rentenbeginn beträgt der Ertragsanteil mit 60 Jahren 22%, mit 65 Jahren 18% und mit 70 Jahren 14%.

Bei Tod nach Rentenbeginn erfolgt eine Auszahlung des Einmalbeitrages abzüglich der bereits ausgezahlten garantierten Renten an einen frei wählbaren Erben.

Diese Auszahlung ist einkommensteuerfrei!



*Siehe Bedingungen und Kosten