

Finanzdienstleistungen

Als Vertriebsstelle:

LVM
VERSICHERUNG

VL-Sparen mit der LVM-Fonds-Familie



In guten Händen. **LVM**

So fördern Chef/-in und Staat Ihre private Vermögensbildung

Hätten Sie es gewusst? Viele Unternehmen zahlen ihren Mitarbeitern zusätzlich zum Gehalt vermögenswirksame Leistungen (VL), wenn sie einen entsprechenden Sparvertrag abschließen. Die Höhe der Leistungen (bis zu 40 Euro im Monat!) ist meist tariflich geregelt. Viele Unternehmen zahlen diese Leistung aber auch freiwillig. Das Beste jedoch ist: Der Staat fördert Ihren VL-Sparvertrag zusätzlich mit der sogenannten Arbeitnehmer-Sparzulage.

20 Prozent Sparzulage für Ihre Kapitalanlage

Eine besonders hohe staatliche Förderung erhalten Sie, wenn Sie in Aktienfonds anlegen. Hierbei werden Einzahlungen von maximal 400 Euro jährlich mit 20 Prozent Arbeitnehmer-Sparzulage pro Jahr vom Staat gefördert – vorausgesetzt, Ihr zu versteuerndes Einkommen überschreitet nicht die gesetzlichen Grenzen*. Die staatliche Sparzulage von maximal 80 Euro pro Jahr erhalten Sie auch dann, wenn Ihr Arbeitgeber keinen oder einen geringeren Zuschuss zahlt und Sie den entsprechenden Betrag aus "eigener Tasche" überweisen lassen.

Durch VL-Sparen mit Aktienfonds können Sie so innerhalb von 7 Jahren eine stattliche Summe ansparen: 6 Jahre lang werden die Leistungen eingezahlt und bleiben anschließend noch bis zu einem Jahr fest angelegt. Danach können Sie frei über die gesamte Summe (inklusive Erträgen und Arbeitnehmer-Sparzulage) verfügen.

* Die staatliche Arbeitnehmer-Sparzulage erhalten Alleinstehende mit einem zu versteuernden Einkommen bis zu 20.000 Euro, zusammen Veranlagte mit einem zu versteuernden Einkommen bis zu 40.000 Euro (zu versteuerndes Einkommen = Bemessungsgrundlage für die Steuerfestsetzung, Jahresbruttoeinkommen abzüglich etwaiger Freibeträge und sonstiger abziehbarer Beträge).



So könnte Ihr Vermögen in 7 Jahren wachsen

Einzahlungen/Erträge/Zulagen	Beträge
Einzahlungen 6 Jahre lang z. B. monatlich 34€ (Ruhezeitraum bis zu 1 Jahr)	2.448,00€
Anfallende Erträge* in 7 Jahren ca.	485,30€
20% staatliche Spargulage** zum Schluss	480,00€
Gesamtsumme	3.413,30€

Der zu zahlende Ausgabeaufschlag (5 Prozent) und die jährliche Depotgebühr (10 Euro) wurden im obigen Beispiel bereits berücksichtigt.

* Basis der Berechnung ist eine angenommene Wertentwicklung von 6,5 Prozent jährlich und eine Anlagedauer von 7 Jahren. Die tatsächlichen Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

** Wenn die gesetzlichen Einkommensgrenzen nicht überschritten werden.

Nutzen Sie das Know-how der Anlage-Profis!

Beim VL-Sparen mit Aktienfonds profitieren Sie als Anleger vom Wachstum der Wirtschaft. Darin sind Aktienfonds vielen anderen Anlageformen deutlich überlegen. Mit unseren beiden Fonds Europa-Aktien und Inter-Aktien aus der LVM-Fonds-Familie bieten wir Ihnen hierfür 2 interessante Optionen.

Ein weiterer Vorteil: Um die Chancen der europäischen oder internationalen Aktienmärkte für sich zu nutzen, müssen Sie kein Experte für Finanzanlagen sein. Die richtige Auswahl Erfolg versprechender Aktienwerte übernimmt als erfahrener Profi der Fondsmanager unseres Partners Federated Investors. So stehen die Chancen gut, dass Ihr Fonds auf der Basis seiner Anlagegrundsätze eine attraktive Rendite erwirtschaftet.

VL-Sparen mit Fonds ganz fix und einfach

Lassen Sie sich in Ihrer LVM-Versicherungsagentur vor Ort beraten, ehe Sie sich entscheiden, in welchen unserer beiden Aktienfonds Sie investieren wollen. Sie können zwischen 34 und 40 Euro Monatsbeitrag wählen.

Ob Sie Anspruch auf vermögenswirksame Leistungen laut Tarifvertrag haben oder welche Leistungen freiwillig gezahlt werden, erfahren Sie bei Ihrem Arbeitgeber.

Unser Tipp

Sichern Sie sich die staatliche Förderung auch dann, wenn Ihr Arbeitgeber keinen Zuschuss oder nicht in voller Höhe zahlt. Lassen Sie einfach den erforderlichen Betrag durch Ihren Arbeitgeber direkt von Ihrem Gehalt überweisen.

Wir kümmern uns um die Formalitäten

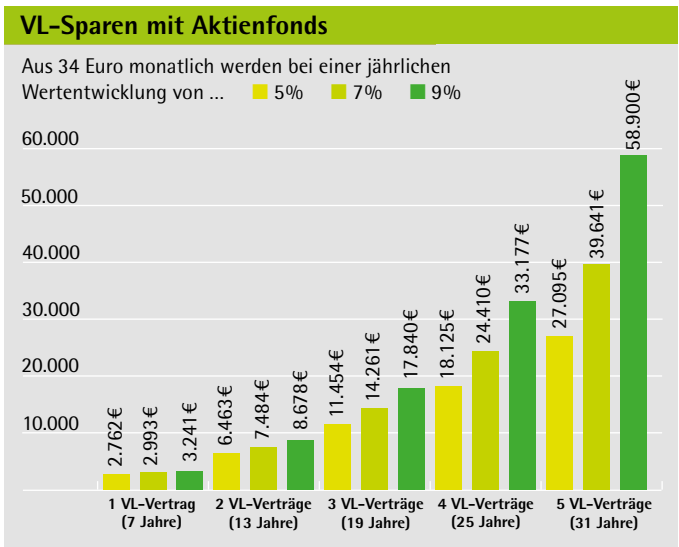
Die Mitarbeiter Ihrer LVM-Versicherungsagentur helfen Ihnen bei der Eröffnung Ihres Investment-Kontos. Wir informieren dann Ihren Arbeitgeber, damit dieser monatlich den gewünschten Betrag überweist.

Außerdem erhalten Sie jährlich von uns eine Bescheinigung über den Stand Ihres Investment-Kontos sowie eine Bescheinigung über die eingezahlten Beträge. Mit dieser beantragen Sie jedes Jahr beim Finanzamt die staatliche Sparszulage (einfach das entsprechende Feld der Anlage N ausfüllen und Bescheinigung beifügen). Die Sparszulage wird dann am Ende der Vertragslaufzeit als Gesamtsumme direkt vom Finanzamt auf Ihr Depot gezahlt.

Unser Tipp: Langfristiger Vermögensaufbau lohnt sich

Zugegeben, in nur 7 Jahren werden Sie nicht steinreich. Deshalb unser Tipp: Schließen Sie nach dem 6. Jahr stets einen neuen VL-Vertrag ab und lassen Sie die Zeit für sich arbeiten.

Die folgende Grafik zeigt Ihnen, wie sich Ihr Sparkapital bei langfristiger Investition – je nach Rendite – mit Zins und Zinseszinsen zu einem beachtlichen Vermögen entwickelt.



Dargestellt sind die möglichen Endbeträge bei 5, 7 bzw. 9 Prozent jährlicher Wertsteigerung. Vorausgesetzt wurde, dass der Folgevertrag jeweils im Anschluss an die 6-jährige Einzahlungsdauer abgeschlossen wurde und dass das gesamte Kapital bis zum Ablauf des letzten Vertrages investiert blieb. Die Arbeitnehmer-Sparzulage wurde nicht berücksichtigt, wohl aber der zu zahlende Ausgabeaufschlag und die Depotgebühr.

Zufriedene Kunden sind die beste Empfehlung

Wir überzeugen unsere Kunden durch umfassende Beratung, erstklassigen Service und ein sehr gutes Preis-/Leistungsverhältnis.



Das vorliegende Druckstück ist eine Kurzinformation. Verbindlich ist zusammen mit dem Kaufantrag allein der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, der zuletzt veröffentlichte Jahresbericht sowie der anschließende Halbjahresbericht. Diese erhalten Sie in Ihrer LVM-Versicherungsagentur oder direkt von uns. Der Wert der Investmentfondsanteile sowie die Höhe der Erträge schwanken und können nicht garantiert werden.

Die Vermittlung von Investmentfonds erfolgt ausschließlich durch vertraglich gebundene Vermittler unter dem Haftungsdach der Augsburger Aktienbank AG oder durch autorisierte Vermittler mit einer Gewerbeurteilung nach § 34 f der Gewerbeordnung.

Vertriebsstelle:

LVM Versicherung
Kolde-Ring 21
48126 Münster
www.lvm.de

Bedarfsgerechte Vorsorge
braucht fachkundige Beratung.
In der LVM-Versicherungsagentur
in Ihrer Nähe erhalten Sie beides.



Oder rufen Sie uns an:
Zentrale Kundenbetreuung
Mo. – Fr. von 8.00 – 20.00 Uhr
kostenfrei: 0800 5863733