

FondsPlus

# Überschussverwendung im Überblick

Fonds Plus

Mit der Überschussverwendung FondsPlus der Stuttgarter bieten Sie Ihren Kunden eine sinnvolle Ergänzung zur Einkommensabsicherung, bei der nebenbei ganz einfach Kapitalaufbau betrieben wird.

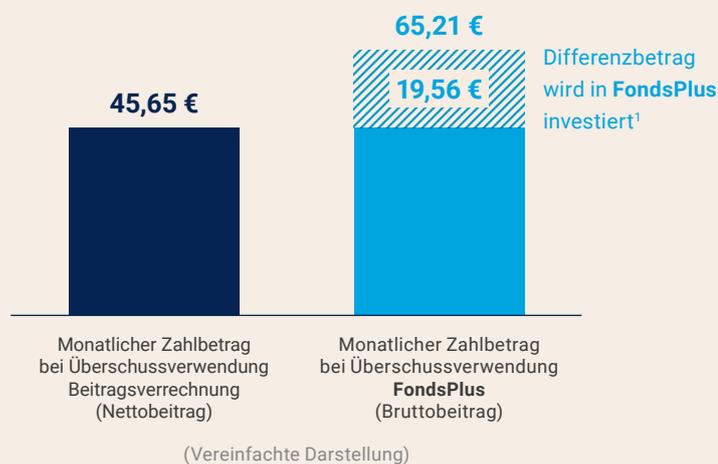
Mit **FondsPlus** werden laufende Überschüsse aus der Einkommensabsicherung nach Wunsch des Kunden in einem oder mehreren Investmentfonds angelegt. Zur Verfügung stehen Investmentfonds, die soziale oder ökologische Kriterien berücksichtigen oder nachhaltige Investitionen tätigen. Die laufenden Überschüsse werden in diesem Fall nicht mit dem Tarifbeitrag verrechnet, sondern fließen direkt in die ausgewählten Fonds ein. Die konkrete Auswahl der zur Verfügung stehenden Fonds, die soziale oder ökologische Kriterien berücksichtigen oder nachhaltige Investitionen tätigen, entnehmen Sie bitte dem Stuttgarter Fondsuniversum.

Ein Wechsel der Überschussverwendung während der Vertragslaufzeit ist jederzeit möglich. Das gilt auch für bereits bestehende Verträge, sodass flexibel und bedarfsorientiert wieder auf den niedrigeren Nettobeitrag gewechselt werden kann.

## Beispiel für einen

### Immobilienkaufmann<sup>1</sup>

30 Jahre, Nichtraucher,  
Endalter 67 Jahre,  
BUV-PLUS (Tarif 91),  
1.000 € Monatsrente,  
180 cm, 80 kg,  
70 % Bürotätigkeit,  
30 % körperliche Tätigkeit,  
angestellt, monatliche Zahlweise,  
Überschussverwendung:  
Verrechnung bzw. FondsPlus



<sup>1</sup> Die ausgewiesenen Werte enthalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und basieren auf fiktiven Annahmen zur Fondsentwicklung. Diese Werte können nicht garantiert werden und stellen ein unverbindliches Beispiel dar.

## Fondsguthaben jederzeit verfügbar – und das steuerfrei!

Mit dem angesparten Fondsguthaben können Ihre Kunden bspw. mittel- und langfristige Finanzierungsbedarfe abdecken, wie Laptop, Couch oder Sabbatical. Genauso flexibel können mit dem Fondsguthaben aus **FondsPlus** auch Zahlungsschwierigkeiten zur Aufrechterhaltung der vereinbarten Einkommensabsicherung überbrückt werden.

### Beispiel: Angenommene Wertentwicklung von 6% p. a.

(Vereinfachte Darstellung)



✓ Beispielhafter Verwendungszweck zum jeweiligen Alter

Immobilienkaufmann, 30 Jahre, Nichtraucher, Endalter 67 Jahre, BUV-PLUS (Tarif 91), 1.000 € Monatsrente, 180 cm, 80 kg, 70 % Bürotätigkeit, 30 % körperliche Tätigkeit, angestellt, monatliche Zahlweise, Überschussverwendung: FondsPlus.<sup>1</sup>

<sup>2</sup> Maximal verfügbarer (Teil-) Entnahmebetrag zum jeweiligen Alter ohne vorherigen Abruf.

## FondsPlus im Überblick

- **Investment-Partizipation:** allein aus der Überschussbeteiligung der easi-Produkte möglich
- **Ertragschancen:** mit steigenden Investmentfondskursen
- **Flexibilität:** Wechsel der Überschussverwendung jederzeit möglich
- **Verfügbarkeit:** (Teil-)Abruf des Fondsguthabens jederzeit möglich
- **Steuerfreiheit:** (Teil-)Entnahmen sind einkommensteuerfrei
- **Produktunabhängig:** in allen Stuttgarter easi-Produkten möglich
- **Überbrückungsmöglichkeiten:** Verwendung des vorhandenen Fondsguthabens bei temporären Zahlungsschwierigkeiten

Rechtlicher Hinweis: Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Bei den Beschreibungen handelt es sich um verkürzte, unverbindliche Darstellungen. Maßgeblich sind ausschließlich die Tarifbestimmungen und die Versicherungsbedingungen.

5.3.041 – Stand 7/2022