

ZUKUNFTSVORSORGE MIT FONDS UND ETFS

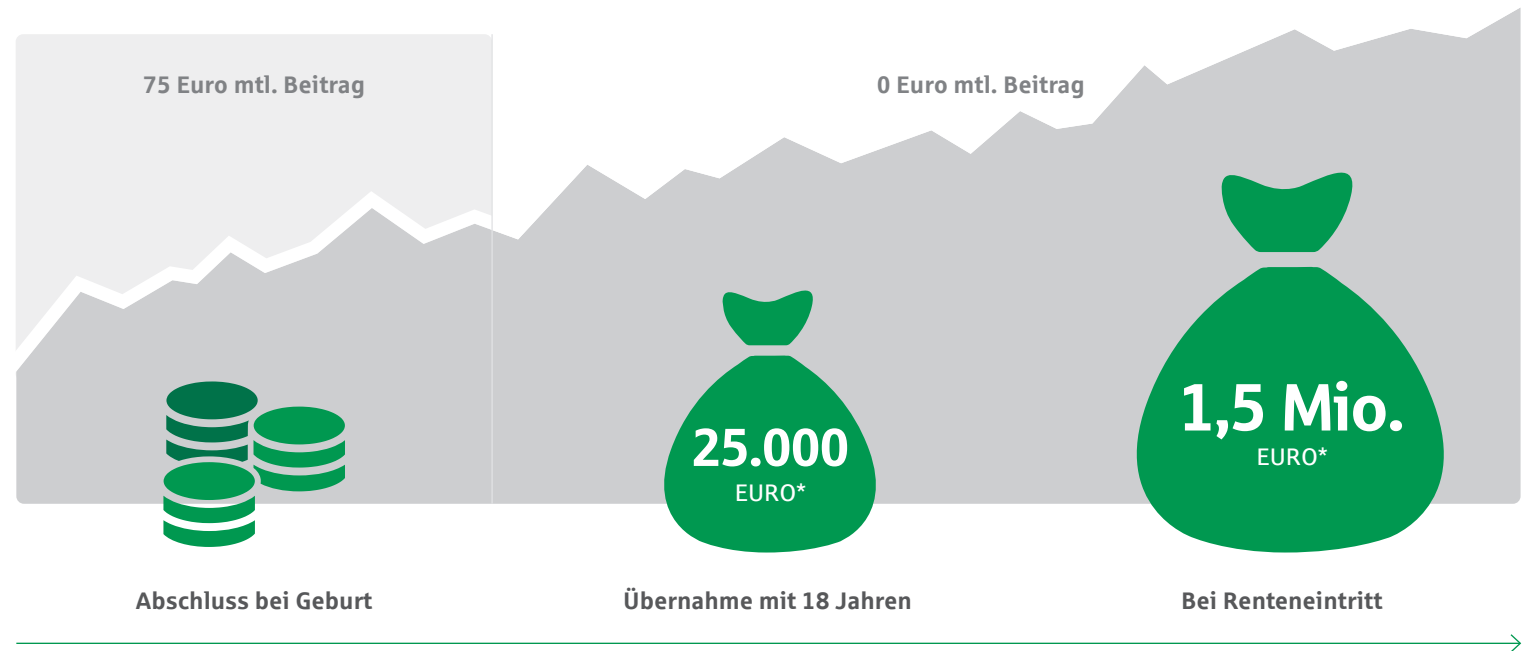
ÖSA  FondsRente

Wie Ihre lieben Kleinen große Millionäre werden können?

Mit der Power der Börse und einer richtig guten Vorsorge: die ÖSA FondsRente. Ein ganz besonderes und sinnvolles Geschenk zur Geburt.

Und so funktioniert's:

- ✓ Sie investieren bis zum 18. Geburtstag des Kindes monatlich 75 Euro. Ihre Sparbeiträge, die von uns erwirtschafteten Überschüsse sowie die Fondserträge werden zu 100 % investiert.
- ✓ Bis zum 18. Geburtstag kommen so rund 25.000 Euro* zusammen.
- ✓ Ab jetzt arbeitet das Kapital: Auch ohne weitere Beitragszahlung wächst das Fondsguthaben.
- ✓ Zum Rentenbeginn erhält das Kind ca. 1,5 Mio. Euro*



Die ÖSA FondsRente ist eine Geldanlage mit Versicherungsmantel.

Dieser optimiert Ihre Investition an der Börse, denn

→ es fallen bei Abschluss und auch bei Fondswechseln keine Ausgabeaufschläge an,

→ bei anfallenden Erträgen während der Laufzeit werden Steuerabzüge vermieden,
→ bei einer gewünschten Kapitalabfindung (nach einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und bei Vollendung des 62. Lebensjahres) ist nur die Hälfte der Erträge steuerpflichtig („Halbeinkünfteverfahren“).

ÖSA FondsRente bei 8% jährlicher Wertentwicklung bis zum 67. Lebensjahr, Beginn: 01.08.2024, Alter der versicherten Person bei Abschluss 0 Jahre, Zahldauer: 18 Jahre. Dargestellt ist das hochgerechnete Gesamtkapital zum Ablauftermin, ohne Dynamisierung und ohne Steuerabzug. Die dargestellte mögliche Wertentwicklung ergibt sich bei Annahme einer jährlich gleichbleibenden Wertentwicklung des Fonds Deko-Global-Champions CF (nach Abzug der Kosten). Für die Berechnungen wurde die zuletzt festgelegte Überschussbeteiligung für 2024 als Basis herangezogen. Die Fondsentwicklung unterliegt Schwankungen auf dem Kapitalmarkt und kann für die Zukunft nicht vorhergesagt werden. Die angegebenen Euro-Werte sind als unverbindliches Beispiel anzusehen und können nicht garantiert werden.