

Altersvorsorge im Überblick

Für ein Auskommen im Alter

Eine Altersvorsorge von Canada Life ermöglicht die Kombination von zwei wichtigen Kriterien, die oft als unvereinbar gelten: Renditechancen und Sicherheit. Langjährige Erfahrung und Kompetenz im Investmentbereich machen dies möglich. Die Rentenversicherungen können als Basisrente (Rürup-Rente), als betriebliche oder private Altersvorsorge abgeschlossen werden.

→ Die Versicherungslösungen von Canada Life für die Altersvorsorge im Überblick

	Private Altersvorsorge			Betriebliche Altersversorgung	Basisrente
	GENERATION private plus	GARANTIE INVESTMENT RENTE	Flexibler Kapitalplan	GENERATION business	GENERATION basic plus
Mindesteintrittsalter*	0 Jahre	Aufgeschoben 40 Jahre Sofort beginnend 60 Jahre	0 Jahre	15 Jahre	0 Jahre
Beitragszahlung	— Einmalbeitrag — Laufender Beitrag	Einmalbeitrag	Einmalbeitrag	— Einmalbeitrag — Laufender Beitrag	— Einmalbeitrag — Laufender Beitrag
Mindestbeitrag*	— Einmalbeitrag: 2.000 € — Laufender Beitrag: 50 € monatlich Startoption mit einem Mindeststartbeitrag von 20 € monatlich möglich.	Bei aufgeschobener oder sofort beginnender Rente: 50.000 €	20.000 €	— Einmalbeitrag: 2.000 € — Laufender Beitrag: 20 € monatlich	— Einmalbeitrag: 7.000 € — Laufender Beitrag: 50 € monatlich
Zuzahlung ab	250 €	Nur in Form eines neuen Vertrags	1.000 €	250 € für Direktversicherung und Pensionszusage	1.000 €
Planmäßige Erhöhungen	Beliebiger ganzzahliger Prozentsatz zwischen 1 % und 10 %	Nicht vorhanden	Nicht vorhanden	Beliebiger ganzzahliger Prozentsatz zwischen 0 % und 10 % oder BBG	3 %, 5 %, 7 %, 10 %
Mindestaufschubzeit	— Laufender Beitrag: 5 Jahre, mit UWP-Fonds 12 Jahre — Einmalbeitrag: 5 Jahre, mit UWP-Fonds 10 Jahre	1 Monat	5 Jahre	— Direktversicherung und Pensionszusage: 5 Jahre für laufenden Beitrag (mit UWP-Fonds 12 Jahre) und Einmalbeitrag (mit UWP-Fonds 10 Jahre) — Unterstützungskasse: 12 Jahre für laufenden Beitrag (kein Einmalbeitrag möglich)	— Laufender Beitrag: 5 Jahre, mit UWP-Fonds 12 Jahre — Einmalbeitrag: 1 Jahr, mit UWP-Fonds 10 Jahre
Spätester Rentenbeginn	80. Lebensjahr, wobei der Rentenbeginn einmalig bis auf das 85. Lebensjahr hinausgeschoben werden kann	80. Lebensjahr	85. Lebensjahr	85. Lebensjahr	80. Lebensjahr, wobei der Rentenbeginn einmalig bis auf das 85. Lebensjahr hinausgeschoben werden kann
Garantiekomponente	Bei Wahl des UWP-Fonds	Ja	Nein	Ja	Bei Wahl des UWP-Fonds

* ohne Zusatzoptionen

→ Gestaltungsspielräume

	Private Altersvorsorge			Betriebliche Altersversorgung	Basisrente
	GENERATION private plus	GARANTIE INVESTMENT RENTE	Flexibler Kapitalplan	GENERATION business	GENERATION basic plus
Wählbare Zusatzoptionen (für Verträge mit laufender Beitragszahlung)	- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit oder ohne Berufsunfähigkeitsrente - Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten - Besonderer Todesfallschutz - Erwerbsunfähigkeitsabsicherung (nur in Kombination mit der Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten) - Besonderer Todesfallschutz	Nicht vorhanden	Nicht vorhanden	Berufsunfähigkeitsrente oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	Berufsunfähigkeitsrente oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (nicht bei Einmalbeitragsverträgen)
Anlageoptionen	- UWP-Fonds - APM - Einzelfonds	Drei Fondsportfolios zur Auswahl: Chance, Ausgewogen, Defensiv	- APM - Einzelfonds	Je nach vereinbarter Aufschubzeit: - UWP-Fonds - APM (Serie bAV)	- UWP-Fonds - APM - Einzelfonds

Informationen zum Investment

Informationen zu den Zusatzoptionen

UWP-Fonds

- Ein jährlich neu festgelegter Wertzuwachs bietet Schutz vor den Schwankungen an den Kapitalmärkten. Zudem schützt eine 90 %ige Beitragsgarantie vor Verlusten.*
- Renditechancen durch 50 % Anlage in Sachwerte (hauptsächlich Aktien)
- Kann beim GENERATION basic plus und GENERATION private plus mit dem APM und den Einzelfonds kombiniert werden

Automatisches Portfolio Management (APM)

- Beratungssicherheit durch fragebogenunterstützte Ermittlung der Risikoneigung: dynamisch, ausgewogen oder sicherheitsorientiert
- Beim APM übernehmen wir die Fondsauswahl und stellen 3 unterschiedliche Fondsportfolios zur Verfügung. Entsprechend der jeweiligen Risikoneigung werden die Portfolios dann unterschiedlich gewichtet.
- Lebenszyklusmodell mit automatischer Umschichtung des Anteilguthabens in risikoärmere Anlageklassen während der Vertragslaufzeit**
- Steht ohne zusätzliche Gebühren zur Verfügung
- Kann bei Vertragsabschluss oder während der Laufzeit zu- oder abgewählt werden

Automatisches Portfolio Management (Serie bAV)

- Bei laufenden Beiträgen und einer vereinbarten Aufschubzeit von mindestens 5 und weniger als 12 Jahren bzw. bei einem Einmalbeitragsvertrag und einer vereinbarten Aufschubzeit von mindestens 5 und weniger als 10 Jahren
- Anfängliche Gewichtung ist individuell und abhängig von der vereinbarten Aufschubzeit.
- Automatische Umschichtung des Anteilguthabens aus dem APM A in das risikoärmere APM B

Einzelfonds

- Breite Auswahl an Fonds namenhafter Gesellschaften
- Im GENERATION private plus steht eine ausgezeichnete Palette an Fonds zum Thema Nachhaltigkeit, ETFs und Themenfonds zur Auswahl.
- Optional kann im GENERATION private plus kostenlos ein Automatisches Ablaufmanagement gewählt werden. Hier wird bei Vertragsbeginn ein bestimmter Fondswert für ein individuelles Ziel zum Laufzeitende gewählt. Wenn dieser erreicht wird, erfolgt eine automatische Umschichtung in das dynamische APM.

Fondsportfolios der GARANTIE INVESTMENT RENTE

- 3 Fondsportfolios mit unterschiedlichen Chance-/Risikoprofilen: Chance, Ausgewogen, Defensiv
- Fondsportfolios jeweils bestehend aus einem Aktien- und Rentenfonds

Berufsunfähigkeitsrente und Beitragsbefreiung bei BU

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 15 Jahre.
- Garantiertes Preis-Leistungs-Verhältnis
- Verschiedene Dynamik-Optionen

Leistung bei 33 bestimmten schweren Krankheiten

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 1 Jahr.
- Einmalzahlung im Leistungsfall
- Multi-Pay-Option: Auch für eine 2. schwere Krankheit besteht in reduziertem Umfang Versicherungsschutz. Die Altersvorsorge bleibt bestehen.

Besonderer Todesfallschutz

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 1 Jahr.
- Finanzieller Schutz für die Hinterbliebenen

Erwerbsunfähigkeitsabsicherung

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 15 Jahre.
- Nur in Kombination mit der Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten wählbar

* Bitte beachten Sie hierzu die Regelungen in den Versicherungsbedingungen. ** Beim Flexiblen Kapitalplan ist das APM statisch.