

Private Rente

Private Altersvorsorge

Vielfalt für Ihre Wünsche
im Alter

canada  TM





Wir möchten nicht einfach irgendeine Lösung für unsere private Rente. —
Wir brauchen eine Lösung, die perfekt zu uns passt.

Inhalt

Flexibilität

Flexible und leistungsstarke Lösungen	04
Kleine Unterschiede, große Wirkung	05
Passend für jede Lebenslage: Die private Altersvorsorge	06
Ein langer Weg zum Ruhestand: Die Beitragsphase	08
Entscheidungsfreiheit auch zu Rentenbeginn: Das Kapitalwahlrecht	10
Flexible Vermögensplanung: Erben und Schenken	12

Sicherheit

Die wichtigsten Menschen im Leben zuverlässig abgesichert	14
Ihre Arbeitskraft ist Ihr Kapital: Auch im Ernstfall abgesichert	16
Fondspolice vs. direkte Fondsanlage: Die Laufzeit ist entscheidend	17
Bei der Rente Steuern sparen	18

Ihre Vorteile

Auch bei einer Kapitalauszahlung Steuern sparen	20
Die Vorteile der privaten Altersvorsorge auf einen Blick	22
Die Lösungen für die Altersvorsorge gegen laufende Beitragszahlung	24
Die Lösungen für die Altersvorsorge gegen Einmalbeitrag	26
Lösungen für die private Altersvorsorge mit Canada Life	26

Flexible und leistungsstarke Lösung Altersvorsorge mit Canada Life

Wie kann sich der Aufbau Ihrer privaten Rente auch lohnen? Canada Life bietet Lösungen, die darauf die Antwort liefern! Finden Sie Ihre Lösung für die Altersvorsorge, die Ihren individuellen Anforderungen gerecht wird, und schließen Sie Ihre Rentenlücke.

Unsere Lösungen für die Altersvorsorge sind investmentbasiert, was einen großen Vorteil gegenüber klassischen Rentenversicherungen bietet. Sie investieren in der Regel nur zu einem kleinen Teil in Aktien und können dementsprechend nur geringe Renditen erwirtschaften. Dabei ist gerade die Rendite wichtig für die Sicherung des Lebensstandards im Alter. Bei uns müssen Sie dennoch nicht

auf Sicherheit verzichten: Wir bieten Ihnen verschiedene Garantiemodelle in diversen Produkten. Sichern Sie sich mit uns Ihre private Rente und profitieren Sie von der Verbindung aus internationaler Investmentkompetenz in der Altersvorsorge, ausgezeichneter Finanzstärke und über 175 Jahren Erfahrung.



Canada Life wurde 1847 als erster kanadischer Lebensversicherer gegründet. Wir gehören zu Great-West Lifeco, einer der **weltweit größten Lebensversicherungsgesellschaften**. Seit dem Jahr 2000 ist Canada Life auch auf dem deutschen Markt mit Lösungen zur Alters- und Risikoversorge erfolgreich.



Kleine Unterschiede, große Wirkung

Weitsicht und langfristige Anlageentscheidungen

Besonders Aktien sind für einen langfristigen Aufbau einer guten Altersvorsorge ideal. Hervorragende Basis bieten dafür eine lange Laufzeit und regelmäßige Beiträge. So können Sie auch mögliche Schwankungen der Aktienmärkte ausgleichen. Investieren Sie Ihr Geld über einen langen Zeitraum – in der Altersvorsorge sind das oft mehr als 30 Jahre –, ist die Angst vor Verlusten nahezu unbegründet. Eine Renditedifferenz von 2 oder 3 Prozent ist dann schnell keine Kleinigkeit mehr, sondern kann den Unterschied aus-

machen zwischen „über die Runden kommen“ und „den Lebensstandard beibehalten“.

Stellen Sie sich vor, Sie investieren über 10, 20 oder 30 Jahre 100 € in Ihre private Altersvorsorge. 2,5 Prozentpunkte mehr Rendite (Differenz von 0,5 zu 3 Prozent) entsprechen bei gleichbleibender Wertentwicklung über einen Zeitraum von 30 Jahren demnach 19.533 Euro – das sind **49,4 Prozent!**

10 Jahre



Wertentwicklung	0,5 %	3 %	6 %
Kapital	12.307 €	13.979 €	16.326 €
Unterschied in %	–	13,6 %	32,7 %
Unterschied in €	–	1.672 €	2.347 €

20 Jahre



Wertentwicklung	0,5 %	3 %	6 %
Kapital	25.243 €	32.766 €	45.565 €
Unterschied in %	–	29,8 %	80,5 %
Unterschied in €	–	7.523 €	12.799 €

30 Jahre



Wertentwicklung	0,5 %	3 %	6 %
Kapital	38.481 €	58.014 €	97.926 €
Unterschied in %	–	49,4 %	154,5 %
Unterschied in €	–	19.533 €	39.912 €

Passend für jede Lebenslage: Die private Altersvorsorge

Möchten Sie Ihren Lebensstandard auch im Alter aufrechterhalten? Um sich diesen Wunsch zu erfüllen, ist es umso wichtiger, die finanzielle Planung des Lebensabends so früh wie möglich in die Hand zu nehmen.

Die gesetzliche Rente ist leider kein festes Fundament mehr, auf das Sie sich verlassen können. Darüber hinaus werden wir alle statistisch gesehen immer älter. Die logische Konsequenz: Wir müssen für den langen Lebensabend vorsorgen, um unseren Lebensstandard bis ins hohe Alter zu erhalten. Eine Rentenversicherung ist die einzige Lösung, die Ihnen die Rente garantiert lebenslang zahlt. Bei einem Sparbuch wäre das Geld irgendwann einfach aufgebraucht – bei einer Rentenversicherung können Sie eine lebenslange Rente erhalten, ganz egal, wie alt Sie werden.

Wenn Sie schon frühzeitig für Ihr Alter vorsorgen möchten, bedeutet das, dass Sie einem zuverlässigen Partner langfristig einen Teil Ihres Vermögens anvertrauen. Mit unserer herausragenden internationalen Investmentkompetenz unterstützen wir Sie dabei, eine Altersvorsorgelösung zu finden, die zu Ihren Bedürfnissen und Ihrer Lebenssituation passt, damit Sie ein Leben lang zuverlässig abgesichert sind!



Wir gehen entspannt in Rente. — Dank der richtigen Ruhestandsplanung haben wir ein gutes Auskommen und müssen auf nichts verzichten.

Ein langer Weg zum Ruhestand: Die Beitragsphase

Die private Altersvorsorge bietet Ihnen Gestaltungsspielraum. Wenn sich Ihre Lebensumstände verändern, können Sie Zuzahlungen leisten oder die Beiträge anpassen. So bleiben Sie jederzeit vollkommen flexibel.

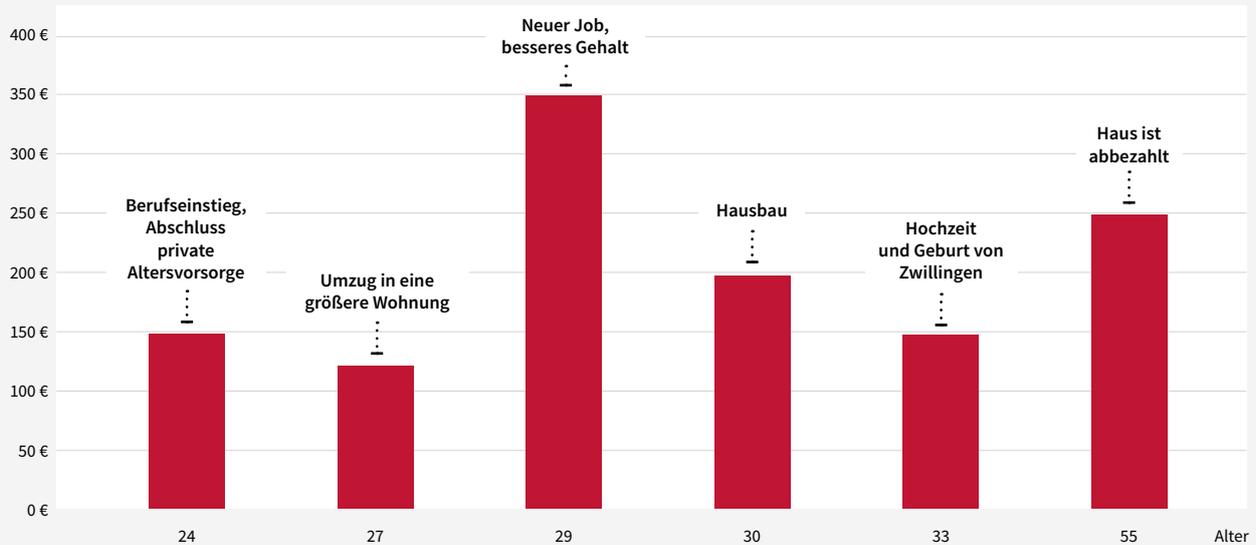
Haben Sie schon einen genauen Plan für Ihr Leben? Oder wissen Sie noch nicht, wie sich Ihr Leben verändert? Egal wie Ihr Lebensweg aussieht: Sie brauchen eine zuverlässige Altersvorsorge, die sich Ihren Plänen anpasst.

Je nach Lebensabschnitt ändert sich auch Ihr finanzieller Spielraum. Dann ist es wichtig, dass Ihre Vorsorge sich optimal an Ihre Bedürfnisse anpasst. Sie bekommen Kinder, Ihre berufliche Situation ändert sich oder Ihr Leben

entwickelt sich in anderer Hinsicht. Passen Sie Ihren Betrag einfach an. Sie können auch jederzeit Zuzahlungen in Ihre private Rentenversicherung leisten: wenn Sie im Job eine Bonuszahlung erhalten, erben oder Auszahlungen aus anderen Versicherungen erhalten. Damit können Sie Ihre Rente aufstocken. Sie wollen sich jetzt noch nicht auf eine Rente festlegen, sondern erst zum Rentenbeginn?

→ Egal welchen Lebensweg Sie gehen – der Beitrag für Ihre Rente ist variabel

Monatlicher Beitrag



Hier können Sie sehen, wie viele **Freiheiten Sie bei der Anpassung des Beitrags** während der Ansparphase haben. So entwickelt sich Ihre private Rentenversicherung einfach mit Ihnen und Ihrem Leben – genau wie es Ihnen gerade passt.

Bei einer Erhöhung der Beiträge die in den UWP-Fonds investiert werden, bestehen Einschränkungen.

Entscheidungsfreiheit auch zu Rentenbeginn: Das Kapitalwahlrecht

Bis zum Beginn der Rente haben Sie idealerweise eine hohe Summe in Ihrer Rentenversicherung angespart. Doch was tun Sie nun mit Ihrem Geld? Mit der privaten Altersvorsorge können Sie Ihren Ruhestand nach individuellen Vorstellungen gestalten.

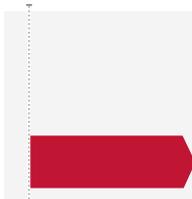
Entscheiden Sie selbst, wann Sie Ihre Rentenzahlung erhalten möchten. Sie können den ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn hinausschieben oder vorziehen – je nach persönlichem Bedarf. Zusätzlich haben Sie ein Kapitalwahlrecht und können frei entscheiden, wie Sie das angesparte Geld erhalten. Somit haben Sie auch bei der Auszahlung volle Freiheit.

Auszahlungsmodelle

Die Summe wird im Normalfall als lebenslange Rente (01) ausgezahlt. Der Vorteil, den Sie nur bei einer Versicherung haben: Sie erhalten Ihre Rente garantiert lebenslang.

Aufgrund der steigenden Lebenserwartung ist dies die zuverlässigste Möglichkeit, ein lebenslanges Einkommen sicherzustellen. Eine weitere Option ist die Auszahlung einer Kapitalleistung (02). Bei den meisten Produkten besteht zusätzlich die Möglichkeit, eine Kombination aus den beiden Auszahlungsmodellen zu wählen (03). In speziellen Produkten gibt es auch die Möglichkeit der Teilverrentung. Bei dieser Methode lassen Sie sich einen Teil des Geldes als Rente auszahlen, der Rest bleibt weiter am Kapitalmarkt angelegt (04).

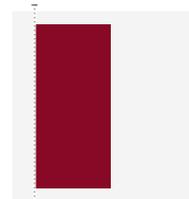
→ Auszahlungsmöglichkeiten einer privaten Rentenversicherung



01 | **Lebenslange Rentenzahlung**

Dies ist der Standard zu Rentenbeginn: Sie sind durch eine monatliche Rentenzahlung ein Leben lang abgesichert.

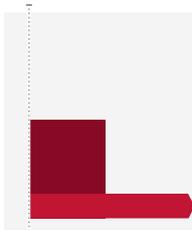
Rentenbeginn



02 | **Kapitalleistung zu Rentenbeginn**

Wenn Sie z. B. etwas zum Hauskauf Ihres Sohnes besteuern möchten, können Sie sich das angesparte Geld zu Rentenbeginn auszahlen lassen.

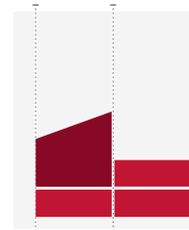
Rentenbeginn



03 | **Teilauszahlung, Rest: Verrentung**

Wenn Sie zu Rentenbeginn z. B. eine größere Reparatur an Ihrem Haus vornehmen müssen, können Sie sich einen Teil Ihres Geldes auszahlen lassen, erhalten aber trotzdem eine lebenslange Rente.

Rentenbeginn



04 | **Teilverrentung**

Wenn Sie noch nicht ganz aus dem Berufsleben ausscheiden, können Sie sich eine kleine Rente aus einem Teilbetrag auszahlen lassen, während ein Teil des Geldes weiter arbeitet.

vorgezogene Teilverrentung Rentenbeginn

■ Rente ■ Kapital

stark vereinfachte Darstellung

Flexible Vermögensplanung: Erben und Schenken

Mit der privaten Altersvorsorge ist Ihr Geld frei vererbbar. Nutzen Sie Freibeträge und übertragen Sie Vermögen und Erbschaften mit steuerlichen Vorteilen! Darüber hinaus können Sie frei entscheiden, wer der Begünstigte Ihres Vertrages ist, und dabei trotzdem die Kontrolle über Ihr Kapital behalten.

Möchten Sie, dass Ihr Geld nach Ihrem Tod strikt nach der gesetzlichen Erbfolge an Ihre Erben gegeben wird? Oder möchten Sie darüber selbst bestimmen? Dann können Sie Ihren Nachlass mit einer privaten Rentenversicherung deutlich freier gestalten. Dabei gibt es verschiedene Konstellationen, je nachdem, an wen und wie Sie Ihr Kapital vererben möchten.

Konstellationen

Bei einer Rentenversicherung ist es möglich, den Vertrag durch verschiedene Beteiligte frei zu gestalten: Beteiligte

sind zum Beispiel der Versicherungsnehmer, die versicherte Person oder der Bezugsberechtigte. Mit manchen Konstellationen können Sie unabhängig von der gesetzlichen Erbfolge Ihr Vermögen übertragen. So können Sie beispielsweise Ihren Enkel als widerruflich Bezugsberechtigten im Fall Ihres Todes einsetzen. Damit haben Sie die Kontrolle über das Kapital und Ihr Enkel erhält nach Ihrem Tod das Geld. Zudem können Sie steuerliche Freibeträge mit einer Versicherungslösung optimal nutzen. Es gibt verschiedene Möglichkeiten, Ihren Nachlass frei zu gestalten. Sprechen Sie Ihren Vermittler auf die möglichen Konstellationen an!

→ Beispielhafte Konstellation der strategischen Vermögensplanung



Ich möchte meine Ersparnisse von 150.000 € direkt an meine Enkelin vererben.

- 1 | **Lösung 1:** Großvater ist Versicherungsnehmer, Enkel die versicherte Person. Im Todesfall des Großvaters wird der Enkel Versicherungsnehmer und erbt die Versicherung. Der Zufluss ist einkommensteuerfrei, aber erbschaftsteuerpflichtig. Der Freibetrag liegt hier bei 200.000 €.
- 2 | **Lösung 2:** Großvater ist Versicherungsnehmer und versicherte Person, Enkel ist bezugsberechtigt. Mit dem Tod des Großvaters endet der Vertrag, die Todesfallleistung (Beitragsrückgewähr oder, wenn höher, das Anteilguthaben) wird erbschaftsteuerfrei an den Enkel ausgezahlt. Vorausgesetzt sie liegt im Rahmen des Freibetrages.
- 3 | **Lösung 3:** Enkel ist Versicherungsnehmer, der Großvater die versicherte Person. Der Einzahlungsbetrag wird, da die Mittel vom Großvater kommen, sofort verschenkt. Da der Betrag von 150.000 € innerhalb des Freibetrages liegt, kann die Schenkung schenkungsteuerfrei erfolgen.

Die wichtigsten Menschen im Leben zuverlässig abgesichert

Sichern Sie Ihre Liebsten für den Fall Ihres Todes ab. Dabei können Sie mit einer privaten Rentenversicherung auch andere Personen als Begünstigte einsetzen als Ihre Kinder oder Ihren Ehepartner.

Niemand beschäftigt sich gerne mit dem Thema, was mit der Familie oder nahestehenden Menschen bei einem plötzlichen Todesfall geschieht. Umso wichtiger ist es, für den Ernstfall vorzusorgen. Mit einer privaten Altersvorsorge bestimmen Sie Ihre Begünstigten selbst, denn im Gegensatz zu anderen Formen ist die private Altersvorsorge nicht nur auf die engsten Hinterbliebenen beschränkt. Entscheiden Sie sich, wen Sie als Begünstigten einsetzen und wem Sie dann Ihr Vermögen vererben möchten.

Möglichkeiten der Absicherung

Sie können Ihre Hinterbliebenen auf verschiedene Arten absichern. Vereinbaren Sie zum Beispiel eine vorher festgelegte Leistung, die der Begünstigte im Fall Ihres Todes erhält. Eine weitere Möglichkeit: Sie vereinbaren eine Rente, die

für eine bestimmte Zeit an den von Ihnen gewählten Begünstigten ausgezahlt wird. So sorgen Sie auch im Ernstfall für die finanzielle Unabhängigkeit Ihrer nahestehenden Personen. Auch wenn es sich nicht um leibliche Kinder oder Ehegatten handelt.

Übrigens erhalten Ihre Hinterbliebenen im Todesfall immer die Summe aller Beiträge, die Sie eingezahlt haben. Davon ziehen wir den Betrag ab, den wir bereits ausgezahlt haben, und wenn Sie Zusatzoptionen einschlossen haben, die Kosten, die dafür bereits angefallen sind. Falls das Guthaben durch gute Kursentwicklungen an den Kapitalmärkten höher ist als die eingezahlten Beiträge, zahlen wir dieses an Ihre Hinterbliebenen aus.



99

Vermögen an meine Liebsten
übertragen zu können ist
mir sehr wichtig. — Wenn es
dafür noch intelligente Konzepte
gibt, bei denen man Steuern
sparen kann, umso besser!

Ihre Arbeitskraft ist Ihr Kapital: Auch im Ernstfall abgesichert

Sichern Sie sich für den Ernstfall ab! In der privaten Altersvorsorge können Sie je nach Tarif verschiedene Optionen zur Absicherung vereinbaren. So bleiben Sie zum Beispiel im Fall von schwerer Krankheit oder Berufsunfähigkeit finanziell abgesichert.

Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

Sollten Sie berufsunfähig werden, erhalten Sie für den Zeitraum eine Rente. Außerdem werden während dieser Zeit Ihre Beiträge für Ihre Altersvorsorge weitergezahlt. So sind Sie durchgehend abgesichert, wenn etwas während der Ansparphase passiert, und auch im Alter – das finanzielle Polster fängt Sie ab.

Wenn Sie schon eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen haben oder sich aus anderen Gründen nur auf die Altersvorsorge konzentrieren möchten, können Sie auch einzeln vereinbaren, dass der Versicherer die Beiträge während der Berufsunfähigkeit für Sie weiter zahlt. So ist die geplante Versorgung im Alter abgesichert.

Erwerbsunfähigkeitsabsicherung

Falls Sie erwerbsunfähig werden, erhalten Sie eine vorher vereinbarte Versicherungssumme. So ist beispielsweise das Auskommen einer Familie sichergestellt.

Absicherung gegen schwere Krankheiten

Immer mehr Menschen erkranken schwer. Sichern Sie sich gegen schwere Krankheiten ab. So erhalten Sie im Leistungsfall eine vorher festgelegte Kapitaleistung – unabhängig davon, ob Sie Ihren Beruf weiter ausüben können oder nicht.

Maßgeblich sind die Versicherungsbedingungen des jeweiligen Anbieters.

Fondspolice vs. direkte Fondsanlage: Die Laufzeit ist entscheidend

Renten-
versicherung
ist steuerfrei bis
Rentenbeginn

Die Fondspolice hat entscheidende Vorteile gegenüber einer direkten Investition: Sie zahlen während der Ansparphase keine 25 % Abgeltungsteuer auf die Erträge und keine Ausgabeaufschläge bei Fondswechseln.

Die Abgeltungsteuer fällt an bei Kapitalerträgen aus Dividenden, Zinsen und Veräußerungsgewinnen aus dem Verkauf von Wertpapieren. Der pauschale Satz beträgt 25 % zuzüglich Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer.

Alter bei Rentenbeginn	Fondspolice (Flexibler Kapitalplan)	Aktienfonds (Direktanlage)
Einmalanlage	25.000,00 €	25.000,00 €
Gesamtwert zum Ende der Laufzeit	47.789,67 €	40.780,89 €
Auszahlung nach Steuern und Gebühren	44.399,92 €	39.505,90 €

Quelle: FondsanlagenOPTIMIERER im VorsorgePLANER, Mann/Frau 50 Jahre, Einmalanlage 25.000 €, Laufzeit 12 Jahre, angenommene Wertentwicklung 6 %, zwei Fondswechsel, Einkommensteuersatz bei Kapitaleistung 35 %, Ausgabeaufschlag Fonds (Direktanlage) 5 %, Basiszins (Vorabpauschale): 0,63 %.

Bei der Rente Steuern sparen

VORTEIL
Nur der
Ertragsanteil wird
besteuert!

Profitieren Sie von den Steuervergünstigungen Ihres privaten Rententarifes. Da die Beiträge einer privaten Rentenversicherung bereits versteuert sind, muss bei der Auszahlung nur noch der Ertragsanteil versteuert werden. Je später Sie in Rente gehen, desto weniger müssen Sie von Ihrer Rente versteuern!

Die Beiträge, die Sie in einen privaten Rentenvertrag einzahlen, stammen von Ihrem Nettoeinkommen und sind somit bereits versteuert. Daher greift hier bei der Auszahlung die Ertragsanteilsbesteuerung. Der Ertragsanteil ist ein pauschalierter Zinsertrag und vom Gesetzgeber vorgegeben. Er bestimmt den prozentualen Anteil Ihrer Rente, den Sie mit Ihrem persönlichen Einkommensteuersatz versteuern müssen, und richtet sich nach dem Alter zu Rentenbeginn. Der vorgegebene Ertragsanteil (siehe

Tabelle rechts) wird mit steigendem Alter bei Rentenbeginn immer niedriger. Dadurch zahlen Sie weniger Steuern, je später Sie in Rente gehen.

Das Beispiel auf der rechten Seite macht es deutlich: Der zu versteuernde Anteil Ihrer Rente ist sehr gering. So geht nur ein kleiner Teil an den Fiskus und Sie profitieren von einer hohen monatlichen Netto-Rente.

→ Der zu versteuernde Ertragsanteil hängt vom Alter bei Rentenbeginn ab

Alter bei Rentenbeginn	60/61	62	63	64	65/66	67
Ertragsanteil	22 %	21 %	20 %	19 %	18 %	17 %

→ Beispielrechnung mit 17 % Ertragsanteil



monatliche Rente von 1.000 €

versteuernder Betrag 170 €

→ Nur der Ertragsanteil muss versteuert werden

Einkommensteuer 51 €

→ Auf den zu versteuernden Betrag wird der persönliche Einkommensteuersatz (hier 30 %) angewendet.

Auszahlung
nach Steuer
949 €

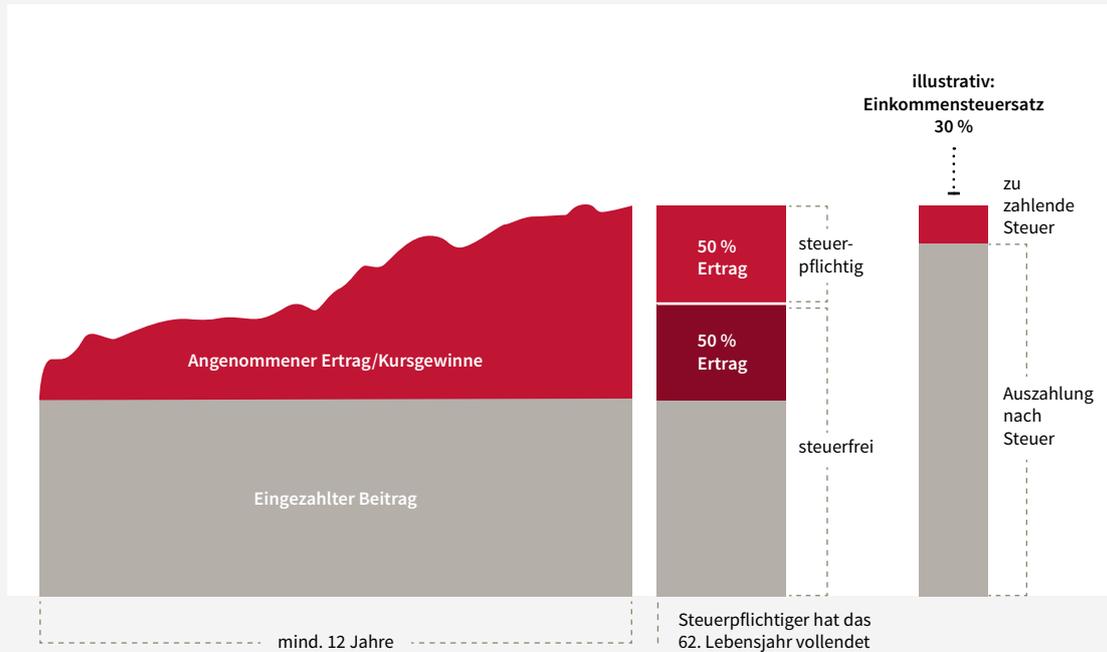
Auch bei einer Kapitalauszahlung Steuern sparen

Profitieren Sie auch bei der Auszahlung des Kapitals von den Steuervorteilen Ihres privaten Rententarifes. Unter bestimmten Voraussetzungen fällt auch hier keine Abgeltungsteuer an und Sie profitieren von einer höheren Netto-Auszahlung.

Wenn Sie sich für eine Kapitaleistung entscheiden, greift in der Auszahlungsphase das Halbertragsverfahren. Dieses Verfahren hat einen entscheidenden Vorteil: Sie müssen zu Rentenbeginn nicht Ihre gesamten Kapitalerträge versteuern, sondern lediglich die Hälfte der Gewinne aus Ihrer Anlage.

Dieses Verfahren wird umgangssprachlich auch 12/62-Regel genannt, denn die Voraussetzung hierzu ist, dass Ihr Vertrag eine Ansparzeit von mindestens 12 Jahren hat und Sie mindestens 62 Jahre alt sind, wenn das Geld ausgezahlt werden soll. Wenn diese Voraussetzungen erfüllt sind, ist die Summe Ihrer eingezahlten Beiträge, wie auch die Hälfte der Rendite Ihres Geldes, komplett steuerfrei. Auf die Hälfte Ihres Ertrags, der dann lediglich noch versteuert werden muss, fällt nur Ihr persönlicher Steuersatz an.

→ Beispiel Halbertragsverfahren



stark vereinfachte Darstellung

Die Vorteile der privaten Altersvorsorge auf einen Blick

Mit einem guten Gefühl für Ihr Alter vorsorgen: Nutzen Sie die vielfältigen Möglichkeiten, die Ihnen nur die private Altersvorsorge bieten kann. Sichern Sie sich so eine Top-Rente mit flexibler Vertragsgestaltung.

- + **Lebenslang abgesichert:** Egal, wie alt Sie werden, Sie erhalten Ihre Rente lebenslang
- + **Flexibilität:** Beitragsanpassung und Zahlungsmöglichkeiten
- + **Kapitalverfügbarkeit:** Verschiedene Möglichkeiten zur Entnahme
- + **Kapitalwahlrecht:** Rente, Auszahlung des Kapitals oder eine Kombination aus beidem
- + **Steuervorteil:** Halbeinkünfteverfahren und mögliche Ersparnis bei der Abgeltungsteuer bei Kapitalauszahlung
- + **Hinterbliebenenabsicherung:** Todesfallleistung, Hinterbliebenenrente, freie Wahl der Begünstigten
- + **Strategische Vermögensplanung:** Vererbbarkeit des Kapitals und Optimierung der Erbfolge



99

Ich möchte im Alter unabhängig bleiben. — Damit ich auch den finanziellen Spielraum habe, den ich brauche, Sorge ich vor. Mit meiner privaten Vorsorge bin ich mehr als gut aufgestellt – weil sie zu mir und meinem Leben passt.

Die Lösungen für die Altersvorsorge gegen laufende Beitragszahlung

GENERATION private plus ist eines unserer Produkte mit hoher Gestaltungsfreiheit und attraktiven Renditechancen. Sie können sich mit dem Unitised-With-Profits-Fonds (UWP-Fonds) für Garantien entscheiden, Themenfonds und

ETFs aus unserer Fondsauswahl auswählen oder sich für das Automatische Portfolio Management entscheiden. Hier müssen Sie legen lediglich Ihr individuelles Anlageprofil festlegen.



→ Wer weiss schon, was in 30 Jahren ist? GENERATION private plus bietet mir die Flexibilität, die ich brauche. Mit meiner integrierten Berufsunfähigkeitsversicherung bin ich außerdem gegen alles gewappnet.

Unser **GENERATION private plus** bietet nicht nur hervorragende Lösungen gegen laufende Beiträge. Der Tarif passt sich optimal Ihren Bedürfnissen an und ist auch gegen Einmalbeitrag erhältlich.

Die Lösungen für die Altersvorsorge gegen Einmalbeitrag



Die **GARANTIE INVESTMENT RENTE** ist eine sofort beginnende Rente gegen Einmalbeitrag: Die garantierte Rente kann nicht fallen, sondern möglicherweise sogar steigen. Dabei ist das Kapital ständig verfügbar.



→ Ich habe meine abgelaufene Lebensversicherung in die **GARANTIE INVESTMENT RENTE** angelegt. Ich bekomme Rente, während mein Geld investiert ist und weiter arbeitet.



*Berechnungsvorgaben: Private Sofortrente, Eintrittsalter 62-67 Jahre, Einmalbeitrag 100.000 €, Rentengarantiezeit 15 Jahre, Gewinnverw. dynamisch und teildynamisch, softfair Leben Modul

Mit dem **Flexiblen Kapitalplan** nutzen Sie alle Chancen des Kapitalmarktes. Sie profitieren von flexiblen Gestaltungsmöglichkeiten und hochwertigen Investmentbausteinen, maßgeschneidert auf Ihren Anlagentyp.



Bei meinem Flexiblen Kapitalplan profitiere ich von einem Top-Investment, kann meine Vermögensplanung individuell gestalten und bleibe unabhängig. ←



Lösungen für die private Altersvorsorge mit Canada Life

	Private Altersvorsorge		
	GENERATION private plus	GARANTIE INVESTMENT RENTE	Flexibler Kapitalplan
Beitragszahlung	Einmalbeitrag/Laufender Beitrag	Einmalbeitrag	Einmalbeitrag
Wählbare Zusatzoptionen (bei laufender Beitragszahlung)	<ul style="list-style-type: none"> — Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit — Berufsunfähigkeitsrente (inklusive Beitragsbefreiung) — Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten — Besonderer Todesfallschutz — Erwerbsunfähigkeitsabsicherung (nur in Kombination mit der Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten wählbar) — Besonderer Todesfallschutz 	Nicht vorhanden	Nicht vorhanden
Anlageoptionen	<ul style="list-style-type: none"> — UWP-Fonds — Einzelfonds — APM 	3 Fondsportfolios zur Auswahl	<ul style="list-style-type: none"> — Einzelfonds — APM
Mindestaufschubzeit	<ul style="list-style-type: none"> — Laufender Beitrag: 5 Jahre, mit UWP-Fonds 12 Jahre — Einmalbeitrag: 5 Jahre, mit UWP-Fonds 10 Jahre 	1 Monat	5 Jahre
Spätester Rentenbeginn	80. Lebensjahr, wobei der Rentenbeginn einmalig bis auf das 85. Lebensjahr hinausgeschoben werden kann	80. Lebensjahr	85. Lebensjahr

→ In Sachen Investment sind wir Profis

Welche Bedürfnisse Sie mit einer privaten Altersvorsorge auch abdecken möchten, unsere Produktauswahl bietet Ihnen viele Möglichkeiten. Eine Altersvorsorge von Canada Life ermöglicht Ihnen die Kombination von zwei wichtigen Kriterien, die oft als unvereinbar gelten: Renditechancen und Sicherheit. Langjährige Erfahrung und Kompetenz im Investmentbereich machen dies möglich.



Einzelfonds	Unitised-With-Profits-Prinzip (UWP-Prinzip)	Automatisches Portfolio Management (APM)
Unsere Fondsauswahl bietet verschiedenen Themen, Schwerpunkte und Strategien und erstreckt sich passend für jeden Risikotyp von festverzinslichen Wertpapieren bis zu Misch- oder Aktienfonds.	Dem UWP-Prinzip liegt ein Mischfonds mit Aktienanteil zugrunde. Das UWP-Prinzip verbindet Garantien zum Rentenbeginn mit attraktiven Renditechancen.	Ausgehend von drei verschiedenen Anlageprofilen übernehmen wir für Sie die Fondsauswahl. Zum Ende der Laufzeit wird Ihr Anteilguthaben automatisch in sicherheitsorientiertere Anlagen umgeschichtet.

Das Automatische Portfolio Management ist beim Flexiblen Kapitalplan nicht mit Einzelfonds kombinierbar. Im Flexiblen Kapitalplan findet im Rahmen des Automatischen Portfolio Management keine automatische Umschichtung statt.

Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln, HRB 34058, AG Köln
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1800, Fax: 06102-306-1801
kundenservice@canadalife.de, www.canadalife.de

Canada Life Assurance Europe plc unterliegt der allgemeinen
Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt
für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Diese Information ist kein Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich
vorgeschriebenen Informationen. Sie ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerliche
Überprüfung. Bitte beachten Sie die Versicherungsbedingungen der jeweiligen Produkte.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen.
Diese sowie die Informationen zu den Anlageoptionen sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter:
www.canadalife.de/basisinformationsblatt-und-anlageoptionen