

# Ruhestand planen und dabei Steuern sparen

mit Canada Life



## Das Potenzial ist vielversprechend!

- | **Die über 50-Jährigen** besitzen das höchste Nettovermögen und gehören damit zu der wohlhabendsten Generation schlechthin.\*
- | Die Generation **baut auf Aktien und Anlagen in Investmentdepots**, wenn es darum geht, das Vermögen gewinnbringend anzulegen.
- | Ärgerlich nur, wenn durch regelmäßig anfallende Steuern der Gewinn und somit die **Rente geschmälert wird**.
- | Durch **Anlagen in Fondspolice**n entgeht der Kunde bis zur Rentenphase der Abgeltungsteuer, profitiert dadurch vom Zinseszins- und Steuerstundungseffekt und hat am Ende meist deutlich mehr erwirtschaftet als bei einer Anlage in Investmentdepots.

## → | Zahlen, Daten, Fakten rund um die über 50-Jährigen

↓  
Die über 50-Jährigen machen in Deutschland aktuell 45 % der Bevölkerung aus.\*\*

↓  
Sie besitzen den Großteil aller Kundeneinlagen bei den Banken.\*

↓  
Das Sparbuch ist nach wie vor eine der beliebtesten Anlageformen – obwohl es geringe Erträge abwirft.\*\*\*

↓  
85 % aller Deutschen geben an, finanziell nicht ausreichend für den Ruhestand vorzusorgen.\*\*\*\*



Die Zielgruppe und das damit verbundene Potenzial sind groß. Daher bedarf es einer näheren Betrachtung möglicher Bedürfnisse und Wünsche des Kunden.

## → | Was eignet sich zum Sparen?

**Der Kunde braucht steuerbegünstigte Renditechancen!** Welche Anlage ist geeignet, wenn man zum Beispiel für die eigene Altersvorsorge von Renditen profitieren möchte? Die Antwort lautet: Fondspolice oder Anlagen in Investmentdepots. Es lohnt sich ein Vergleich, denn die Abgeltungsteuer macht den Unterschied:

	Fondspolice (Flexibler Kapitalplan)	Anlage in Investmentdepot (Aktienfonds)
Einmalanlage	50.000 €	50.000 €
Gesamtwert zum Ende der Laufzeit	95.579 €	70.639 €
Auszahlung nach Steuern und Gebühren	90.737 €	69.783 €

Quelle: Canada Life VorsorgePLANER – FondsanlagenOPTIMIERER, Stand 05/2022; Mann/Frau, 55 Jahre, Einmalanlage 50.000 €, Laufzeit 12 Jahre, angenommene Wertentwicklung 6 % p. a., 5 Fondswechsel

## → | Vorteile der Fondspolice

- ⊕ **Abgeltungsteuerfrei** während der Laufzeit
- ⊕ **Kapitalwahlrecht:** Kapitalauszahlung oder Möglichkeit der lebenslangen Rentenzahlung (Kapital ist irgendwann aufgebraucht. Eine Rentenversicherung zahlt die Rente weiter – egal, wie alt Sie werden.)
- ⊕ **Steuerbegünstigt:** Je nach Renteneintrittsalter muss nur ein bestimmter Prozentsatz der Rente versteuert werden.

\* Quelle: Deutsche Bundesbank, Vermögen und Finanzen privater Haushalte in Deutschland, Ergebnisse der Vermögensbefragung 2017, <https://www.bundesbank.de/resource/blob/794130/d523cb34074622e1b4cfa-729f12a1276/mL/2019-04-vermoegensbefragung-data.pdf> \*\* Quelle: Statistisches Bundesamt (Destatis), Bevölkerung: Deutschland, Stichtag 31.12.2020 \*\*\* Quelle: Verband der Privaten Bausparkassen e. V., Top 10 Geldanlagen der Bundesbürger 2019 \*\*\*\* Quelle: Aegon Retirement Readiness Survey 2019

→ | Steckbrief für eine Beispielsituation eines möglichen Kunden

→ | Flexibler Kapitalplan: Highlights



Fotocredit: © Fotolia / goodluz

- Verheiratet
- 2 Kinder
- Dipl.-Ingenieur und Verwaltungsfachangestellte

## Beispielkunde

**Eva** (56 Jahre)  
**und Bernd Schiller** (57 Jahre)

### Erfahrungen mit Investment

*Wir sind investmentaffin und legen bei unserer Anlage Wert auf Mitbestimmung. Aktuell legen wir unser Geld im Investmentdepot an. In einem Jahr wird auch eine hohe Summe Geld aus unserer Lebensversicherung fällig, die wir vorerst wieder anlegen möchten.*

### Anforderungen an Investment

*Die Renditechance steht für uns im Vordergrund. Zusätzlich möchten wir aber auch möglichst viel Steuern sparen. Außerdem möchten wir flexibel über unser Kapital verfügen können, um Urlaube oder notwendige Anschaffungen machen zu können.*

### Was zeichnet eine gute Altersvorsorge aus?

*Wir möchten uns die Möglichkeit offenlassen, zum Rentenbeginn zwischen einer Kapitalauszahlung oder Rentenzahlung zu wählen. Außerdem sollten die Kosten nachvollziehbar sein, sodass wir mit einer Summe für das Alter planen können. Zu guter Letzt ist es uns wichtig, dass unsere Familie im Fall der Fälle abgesichert ist. Wir denken da an eine Kapitalauszahlung, die im Todesfall an die Hinterbliebenen geht.*

Die hier dargestellte Situation soll für Sie eine von vielen möglichen zielgerichteten Kundenansprachen darstellen.

- + **Hohes Maß an Flexibilität** – jederzeit kostenlose Entnahme- und Auszahlungs-, aber auch Zuzahlungsmöglichkeiten
- + **Bedarfsgerechte Vertragsgestaltung** mit bis zu zwei Versicherungsnehmern und zwei versicherten Personen
- + **Top-Fondsauswahl** zum Beispiel aus dem Portfolio der Setanta Asset Management, unserer hauseigenen Fondsgesellschaft
- + **Individuelle Anlage** nach persönlicher Risikoneigung
- + Das Fondsangebot von Canada Life wird von **Investmentspezialisten** geprüft.
- + **Kostenloser Fondswechsel** bis zu 20-mal pro Jahr (Shiften & Switchen)
- + **Steuerfreie Umschichtung** in Rentenversicherungsprodukte
- + **Teilverrentung:** Ein Teil wird als monatliche Rente ausgezahlt, der Rest ist weiterhin am Kapitalmarkt angelegt und kann weiter steigen.
- + **Auszahlungsmöglichkeiten zum Rentenbeginn:** einmalige Kapitalzahlung, eine lebenslange Rente – egal, wie alt Sie werden – oder eine Kombination aus beidem
- + **Hinterbliebenenschutz:** mindestens Kapitalerhalt im Todesfall
- + Strategische **Nachlass-/Vermögensplanung**