Investment-Kompetenz und Know-how für die Ruhestandsplanung

Effizient anlegen mit 50+

Canada Life gibt Impulse, die Zeit vor der Rente besonders clever zu nutzen: Mit einer Ruhestandsplanung, die Chancen der Kapitalmärkte, Steuervorteile und viel Flexibilität optimal miteinander kombiniert.

Wer die 50 überschritten hat, kommt dem Ruhestand langsam, aber sicher näher. Finanziell alles schon unter Dach und Fach haben dabei nur wenige. Ein ausgearbeiteter Finanzplan liegt bei 15 Prozent dieser Altersgruppe bereit, wie eine Ruhestandsstudie des Finanzdienstleisters Aegon 2014 in Deutschland ergab. Und die anderen? Die Hälfte der Befragten hat zwar einen Plan – allerdings keinen schriftlich fixierten. Und ganz ohne konkreten Finanzplan fürs Alter leben 30 Prozent der über 50-Jährigen.

Argumente für eine effiziente Vorsorge können also durchaus überzeugen. Canada Life hat hierfür Konzepte entwickelt, die sich an der besonderen Situation der Menschen ab 50 orientieren. Ein wesentliches Werkzeug der individuell ausgerichteten Vorsorge stellen dabei Fondspolicen dar. Sie unterstützen Kunden dabei, beim Sparen noch mal richtig Gas zu geben und dabei gleichzeitig Gestaltungsfreiheit und Steuervorteile zu genießen.

FLEXIBILITÄT: ALTER BEDEUTET WANDEL

Die meisten Menschen nehmen das Älterwerden heute als eine Zeit des Übergangs wahr. Vorbei sind die Zeiten, als man das Leben nur grob in zwei Phasen einteilte: Erwerbsleben und danach das Rentnerdasein. Da bei vielen Menschen ab 50 ja noch nicht alles bis ins Detail geregelt ist, brauchen die Kunden von heute eines besonders dringend: Flexibilität. Das bieten moderne Fondspolicen in vielfältiger Hinsicht. Kunden schätzen es zum Beispiel, ohne Komplikationen Kapital entnehmen zu können. Das schafft sofort finanziellen Freiraum – für sie selbst oder für Menschen, die sie, wie etwa Kinder oder Enkel, mit kleineren oder größeren Beträgen unterstützen oder beschenken möchten.

Die Flexibilität von Fondspolicen zeigt sich auch beim Thema Vermögensübertragung. Wer schon zu Lebzeiten Vermögen übertragen und die Kontrolle

Ab welcher Laufzeit die Fondspolice besser als ein separater Fonds ist

Rentenleistung	Sparplan, **zwei** Fondswechsel	Fondspolice besser bei einer Laufzeit **ab 9 Jahren**
Rentenleistung	Einmalbeitrag, **kein** Fondswechsel	Fondspolice besser bei einer Laufzeit **ab 8 Jahren**
Kapitalauszahlung	Einmalbeitrag, **ein/zwei** Fondswechsel	Fondspolice besser bei einer Laufzeit **ab 11/8 Jahren**

Angaben bei Ausgabeaufschlag (Agio) von 5 %, Versicherungjournal 4.7.2016

Foto: Fotolia.de (1), beigestellt (2)

Sonja, 60, Inhaberin einer Druckerei, Witwe, einen Sohn.
Sie erhält 215.000 € aus einer Lebensversicherung. Ihre Wahl: Die GARANTIE INVESTMENT RENTE. Das bedeutet:

- eine lebenslange sichere Rente
- eine sichere Rendite
- eine feste Rentenhöhe
- eine lebenslange Rentenzahlung
- die Möglichkeit einer höheren Rente

darüber behalten möchte, findet hier einiges an Gestaltungsmöglichkeiten. So können Kunden mit Fondspolicen von Canada Life Vermögen steuerwirksam übertragen – sodass steuerliche Freibeträge optimal genutzt werden können. Darüber hinaus kann man die Konstellation zwischen Versicherungsnehmer, versicherter Person und Bezugsberechtigtem frei bestimmen. So stellt man seine eigene Versorgung und die seiner Familie sicher, ohne dabei die Steuerung aus der Hand zu geben.

Gegenüber anderen Investments bieten Rentenversicherungen wie Fondspolicen noch einen wesentlichen und einzigartigen Vorteil: Die lebenslange Rente. Da sich die Zahl der 100-Jährigen alle acht Jahre verdoppelt, gewinnt die Absicherung des Langlebigkeitsrisikos immer mehr an Bedeutung. Auch wenn die lebenslange Rente nicht von Anfang an im Vordergrund steht, bleibt sie eine wertvolle Option, falls sich die Pläne doch mal ändern sollten.

STEUERVORTEILE: WARUM FONDSPOLICEN SICH LOHNEN

Eine Kapitalanlage steuerlich zu optimieren, zahlt sich aus und überzeugt daher viele Sparer. Wenn man einen separaten Fonds mit einer Fondspolice vergleicht, punktet die Fondspolice in vielen Fällen durch eine günstigere Besteuerung: In der Ansparphase entfällt die Abgeltungssteuer auf die Erträge, zudem gibt es keine Ausgabeaufschläge bei Fondswechseln.

Weiterer Vorteil: Bei Rentenzahlung greift dann in der Regel die Ertragsanteilsbesteuerung oder das Halbeinkünfteverfahren, wenn das Guthaben kapitalisiert werden soll. Bereits ab mittleren Laufzeiten können Fondspolicen daher sogar besser abschneiden als eine direkte Fondsanlage: So kann eine Fondspolice gegen Einmalbeitrag beispielsweise schon nach acht Jahren Laufzeit besser sein als ein separater Fonds mit Einmalbeitrag ohne Fondswechsel (siehe Tabelle).

RENDITE: OHNE SIE IST ALLES NICHTS

Die klassische Rentenversicherung, die lange das Vorsorge-Bild in Deutschland prägte, wirft nicht mehr genug Erträge für eine ausreichende Vorsorge ab. Hier bieten sich Sachwerte wie Aktien als Anlageklasse an. Für ein Aktieninvestment im deutschen Markt im Zeitraum von 1995–2010 errechnete das Deutsche Aktieninstitut (DAI) zum Beispiel eine Rendite von 7,8 Prozent p.a. Auch im ungünstigsten Fall ließen sich mit Aktien weit größere Sparerfolge erzielen als mit festverzinslichen Wertpapieren und Sparbüchern, so das Institut.

Wer ein Direkt-Engagement an der Börse scheut und bewährtes Know-how für eine profitable Vorsorge sucht, kann auf einen internationalen Versicherer wie Canada Life setzen. Als ältester Versicherer Kanadas nutzt Canada Life die Vorzüge von Aktien als Anlageklasse seit langer Zeit. Mit dieser Investment-Expertise macht der bereits 1847 gegründete Versicherer das Potenzial der Aktienmärkte auch für deutsche Kunden erreichbar. Hierfür stehen auch der Flexible Kapitalplan und die GARANTIE INVESTMENT RENTE – optimale Lösungen für eine Ruhestandsplanung, die auf den individuellen Kundenbedarf eingehen.

GARANTIE INVESTMENT RENTE

- Einmalbeitrag
- Als Sofortrente oder aufschiebbar
- Eine der höchsten lebenslang garantierten Sofortrenten am Markt
- Rente kann steigen und sinkt nur bei Entnahmen
- 3 Fondsportfolios je nach Risikoneigung wählbar; Switchen in risikoärmeres Portfolio möglich
- Ab ein Jahr nach Vertragsabschluss jederzeit Entnahmen möglich
- Strategische Nachlass-/Vermögensplanung
- Hinterbliebenenschutz: Auszahlung mindestens Einmalbeitrag abzüglich gezahlter Renten und Entnahmen

FLEXIBLER KAPITALPLAN

- Einmalbeitrag
- Kombiniert Vorteile einer Rentenversicherung mit denen eines Investmentfonds
- Top-Fondsauswahl aus rund 30 Fonds – individuelle Anlage mit kostenlosem Fondswechsel bis zu 20-mal pro Jahr
- Automatisches Portfolio Management mit drei unterschiedlichen Chance-Risiko-Gewichtungen möglich
- Hohes Maß an Flexibilität – flexible Entnahme- und Auszahlungs-, aber auch Zuzahlungsmöglichkeiten
- Bedarfsgerechte Vertragsgestaltung mit bis zu zwei Versicherungsnehmern und zwei versicherten Personen
- Strategische Nachlass-/Vermögensplanung
- Hinterbliebenenschutz: Mindestens Kapitalerhalt im Todesfall
- Neben Kapitalauszahlung und Verrentung ist Teilverrentung möglich: Ein Teil wird als monatliche Rente ausgezahlt, der Rest ist weiterhin am Kapitalmarkt angelegt und kann Zuwächse generieren

Lothar und Gabrielle, 62 und 57. Lothar ist selbstständiger Architekt.
Er möchte 186.000 € investieren. Seine Wahl: Einmalbeitrag mit dem Flexiblen Kapitalplan. Das bedeutet:

- Kapitalauszahlung in nur wenigen Jahren
- Flexibilität
- Entnahmen und Zuzahlungen
- freier Rentenbeginn
- Investmentfreiheit