

GARANTIE INVESTMENT RENTE

Die garantierte Rente mit dem höchsten Wachstumspotenzial

→ Sicher anlegen

Eine **lebenslang hohe garantierte Rente** sichert den gewohnten Lebensstandard im Alter. Beispielhaft einige Rentenfaktoren:

Rentenfaktor in %	Alter bei Rentenbeginn					
	60 J.	63 J.	65 J.	67 J.	70 J.	75 J.
	3,781	3,840	3,886	3,939	4,036	4,258

Der **Rentenfaktor multipliziert mit der aktuellen Rentenbasis zu Rentenbeginn ergibt die tatsächliche garantierte jährliche Rente**. Bei positiver Wertentwicklung kann auch die Rente steigen, sofern vorher keine Entnahmen getätigt wurden. Und die neue, höhere Rente ist dann wieder garantiert – lebenslang.

→ Flexibel wie das Leben

Auszahlungen oder vorgezogene Teilverrentungen aus dem Anteilguthaben sind jederzeit kostenfrei möglich.

→ Hinterbliebene absichern

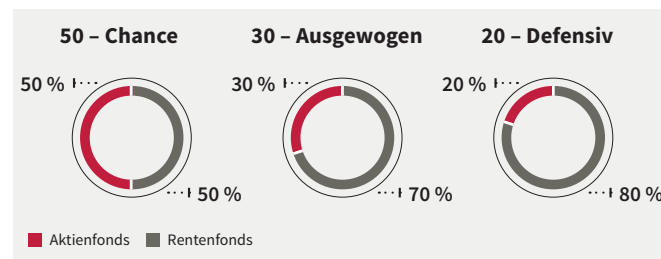
Im Todesfall der versicherten Person zahlen wir das Anteilguthaben, mindestens jedoch 90 % des gezahlten Beitrages. Davon ziehen wir eventuelle Entnahmen bzw. bereits gezahlte Renten ab. Ist das Vermögen im Laufe der Zeit gestiegen, zahlen wir diesen höheren Wert aus. Der Kunde kann **selbst bestimmen, wer das Geld erhalten soll**.

→ Steuern sparen

Die Erträge dieser privaten Altersvorsorge werden bis zum Rentenbeginn **nicht besteuert**. Erst die laufenden Renten sind steuerpflichtig, und davon auch nur der Ertragsanteil.

→ Renditechance nutzen

Das Geld ist (auch nach Rentenbeginn) in Investmentfonds angelegt. So bekommt der Kunde die Chance, an der positiven Wertentwicklung des Kapitalmarkts beteiligt zu werden – und eine noch höhere Rente zu erhalten. Drei Fondsportfolios stehen zur Wahl:



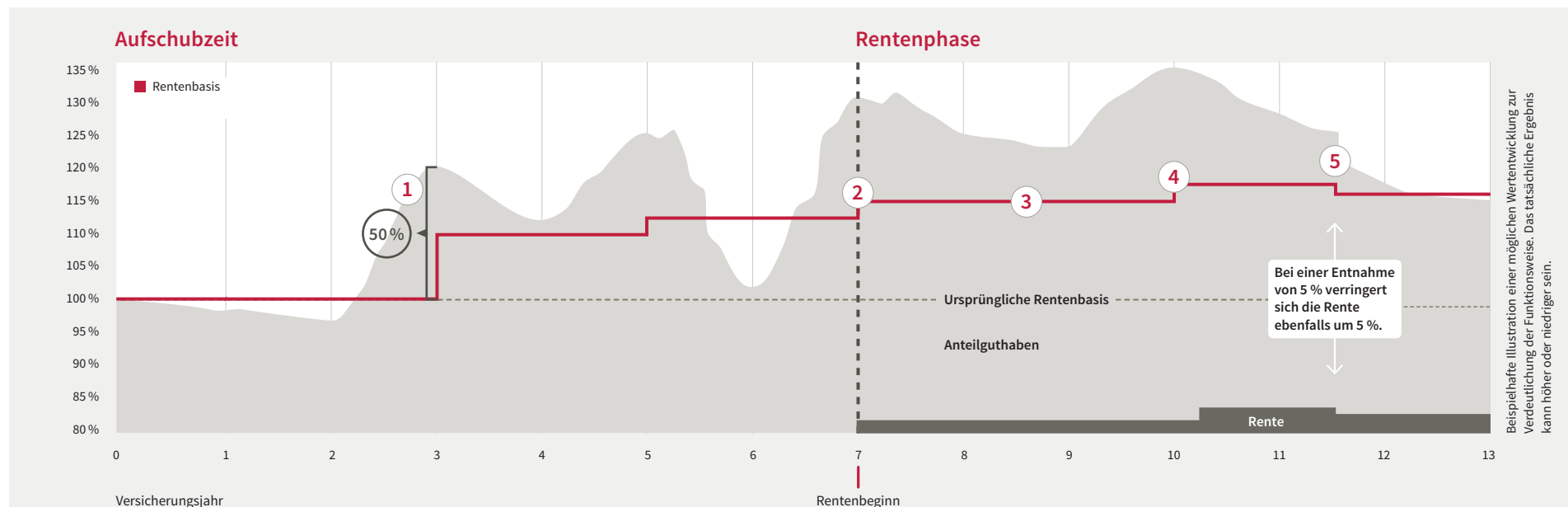
→ Langjährige Investmentkompetenz

Unsere konzerneigene Fondsgesellschaft Setanta managt die Fondsportfolios. Sie verfolgt eine langfristige Anlagestrategie – zur Erzielung von **Rendite mit Sicherheit**.

SETANTA
Asset Management



→ Schematische Darstellung der Funktionsweise



Aufschubzeit

1. Der Fonds hat sich hervorragend entwickelt. Das Vertragsguthaben liegt nun bei 120 % der ursprünglichen Rentenbasis. Die Hälfte dieser Entwicklung wirkt sich auf die aktuelle Rentenbasis aus. Sie steigt somit auf 110 % der ursprünglichen Rentenbasis.
2. Zum Rentenbeginn ist der Fonds um 30 % gestiegen und die Rentenbasis erhöht sich damit auf 115 % der ursprünglichen Rentenbasis. Bei einem beispielhaften Rentenbeginn mit 67 Jahren liegt der Rentenfaktor bei 3,939 %. Somit entspricht die garantierte Rente im Jahr fortan 3,939 % der Rentenbasis.

Rentenphase

3. Auch wenn sich das Vertragsguthaben durch die regelmäßige Zahlung der Rente reduziert, bleibt die Rentenbasis gleich.
4. Durch ein Börsenhoch steigt auch der Fonds trotz regelmäßiger Rentenzahlung auf 135 %. Die Rentenbasis steigt entsprechend auf 117,5 % der ursprünglichen Rentenbasis.
5. Es wird Geld aus dem Fonds entnommen. Damit sinkt die Rentenbasis im gleichen Verhältnis. Trotz Entnahmen und Rentenzahlung ist mehr Guthaben im Fonds enthalten als ursprünglich eingezahlt worden ist.

