Basisrente

Beiträge zu
100 %
absetzbar*

Ich steuere meine Rente.
Und spare so auch noch Steuern.

GENERATION basic plus

Mein Leben.
Besser versichert.

canada life™

Steuern sparen mit Renditechancen

Ihre optimale Grundlage für einen sorgenfreien Lebensabend – mit freundlicher Unterstützung des Staates.

→ Das Wichtigste auf einen Blick

- **Steuerersparnis:** Ihre Beiträge können steuerlich geltend gemacht werden!
- **Investitionsfreiheit:** Sie können Ihr Investment nach persönlichen Vorlieben gestalten und ändern! Sie haben die Wahl, ob Sie die Fondsauswahl selbst in die Hand nehmen oder unser Automatisches Portfolio Management (APM) wählen möchten.
- **Intelligente Garantien:** Der Unitised-With-Profits-Fonds (UWP-Fonds) kombiniert Renditechancen mit Garantien zum Rentenbeginn. So sichern Sie Ihre Altersvorsorge ab.
- **Berufsunfähigkeitsrente:** Kombinieren Sie eine Risikoabsicherung mit Ihrem GENERATION basic plus, dann können Sie auch für die Risikoabsicherungen von den steuerlichen Begünstigungen profitieren.
- **Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit:** Wir zahlen Ihre Beiträge im Versicherungsfall für Sie weiter.
- **Aufstockung Ihrer Altersvorsorge:** Mit regelmäßigen jährlichen Zuzahlungen sichern Sie sich Steuervorteile und stocken zugleich in kurzer Zeit Ihre Altersvorsorge auf.

*Die Beiträge zur Basisrente sind bis zu einer Höhe von 26.528 € für Ledige bzw. 53.056 € für Paare zu 100 % steuerlich absetzbar. (Stand 2023)

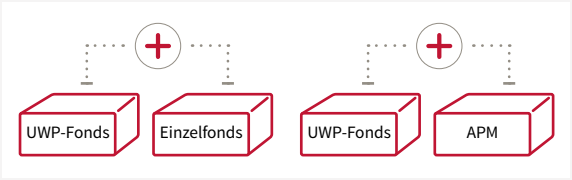
Gestalten Sie Ihre Basisrente so, wie Sie es möchten!

Legen Sie Ihre Investmentwünsche nach Ihren Präferenzen fest und wählen Sie bei Bedarf Risikobausteine hinzu.

Entscheiden Sie selbst, wie Ihr Investmentplan aussieht

Sie können die Fondsauswahl selbst in die Hand nehmen. Wählen Sie aus über 20 verschiedenen Fonds nach Ihren persönlichen Vorlieben. Wenn Sie sich darum nicht kümmern möchten, dann beanspruchen Sie das Automatische Portfolio Management (APM). Oder mischen Sie mit dem Unitised-With-Profit-Fonds (UWP-Fonds) Garantien hinzu.

→ Bausteine und Kombinationsmöglichkeiten



- **Einzelfonds:** Sie können frei wählen und Ihr Portfolio selbst zusammenstellen
- **UWP-Fonds:** Der Unitised-With-Profits-Fonds kombiniert Renditechancen mit Garantien zum Rentenbeginn
- **APM:** Mit dem Automatischen Portfolio Management (APM) wird Ihr Ablaufmanagement übernommen

Das perfekte Doppel: Risiko- plus Altersvorsorge mit staatlicher Förderung

So profitieren Sie auch bei Ihrer Risikoabsicherung von den steuerlichen Begünstigungen. Ihr Vorteil dabei ist, dass die Beiträge für die Berufsunfähigkeitsversicherung beim Sonderausgabenabzug berücksichtigt werden können.

Als Selbstständiger vergesse ich manchmal, dass ich selbst für meine Rente verantwortlich bin. Ich arbeite oft so viel, dass ich nur im Hier und Jetzt lebe. Wie es finanziell bei mir aussieht, wenn ich mal alt bin, daran denke ich gar nicht. Das werde ich jetzt ändern! Besonders die Steuervorteile, die ich mir mit einer Basisrente sichern kann, lasse ich mir nicht länger entgehen.

Ihre Altersvorsorge selbst in die Hand nehmen

Für einen finanziell unabhängigen und sorgenfreien Lebensabend ist, wie so oft im Leben, Eigeninitiative gefragt!

Sparen, wie es Ihnen passt

Für die meisten Selbstständigen werden sonstige Rentenansprüche gar nicht oder nur in geringem Maße zur Verfügung stehen. Die Basisrente ist die einzige staatlich begünstigte Altersvorsorge, die für Selbstständige und Freiberufler wirklich attraktive Vorteile bietet. Aber auch für Gutverdienende bietet die Basisrente Vorteile.

Sie können individuell Zuzahlungen tätigen. So, wie es für Sie am besten passt, oder so, wie Sie Ihre Steuervorteile nutzen möchten. Mittels Einmalbeiträgen ist es Ihnen ganz leicht möglich, in kurzer Zeit ein Polster fürs Alter aufzubauen.

Der Staat hilft Ihnen dabei

Die Beiträge zur Basisrente sind bis zu einer bestimmten Höhe als Sonderausgaben abzugsfähig. Ab dem Jahr 2023 sind 100 % Ihrer Beiträge absetzbar. Nicht nur Selbstständige und Freiberufler profitieren von den Steuervorteilen – auch Gutverdienende mit hoher Steuerlast können Steuervorteile nutzen.

Mit dieser steuerlichen Förderung können Sie bereits während der Einzahlung Steuern sparen – Geld, das dann für den weiteren Aufbau der Altersvorsorge verwendet werden kann.

Steuerentlastung auch bei der Rente

Die Basisrente wird als lebenslange Rente ausgezahlt. Während der Bezugsphase profitieren Sie von einer nachgelagerten Besteuerung, denn die Rentenzahlung muss bis 2040 nur anteilig versteuert werden – und das in der Regel mit einem niedrigen Steuersatz, den Sie als Rentner genießen.

Ein finanzstarker Partner

Vertrauen Sie Canada Life. Wir gehören zu einem der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne weltweit. Unsere 175 Jahre internationale Erfahrung sind die Basis für Ihre innovative und verlässliche Absicherung. Die Finanzstärke der Canada Life, unsere Produkte und unser Service werden regelmäßig von führenden Ratingagenturen, der Fachpresse und in Befragungen top bewertet. Überzeugen Sie sich selbst!

Detaillierte Informationen finden Sie unter www.canadalife.de/finanzstaerke.

Die Integration von Nachhaltigkeit in unsere Investmentlösungen ist uns ein zentrales Anliegen. Unsere Fondspartner berücksichtigen ökologische, soziale und Unternehmensführungskriterien („ESG-Kriterien“) bei der Auswahl der Wertpapiere.

Sie haben Fragen?
Ihr Ansprechpartner hilft Ihnen gerne weiter.

Diese Information ist nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Sie ersetzt weder eine produktbezogene noch eine steuerliche Beratung. Bitte beachten Sie die Versicherungsbedingungen für unseren GENERATION basic plus.

Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln, HRB 34058, AG Köln
Telefon: 06102-306-1800, Telefax: 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).

Wir setzen uns für Klimaschutz ein. — ClimatePartner.com — Nr. 11365-2302-1008
Gedruckt auf 100 % Recyclingpapier