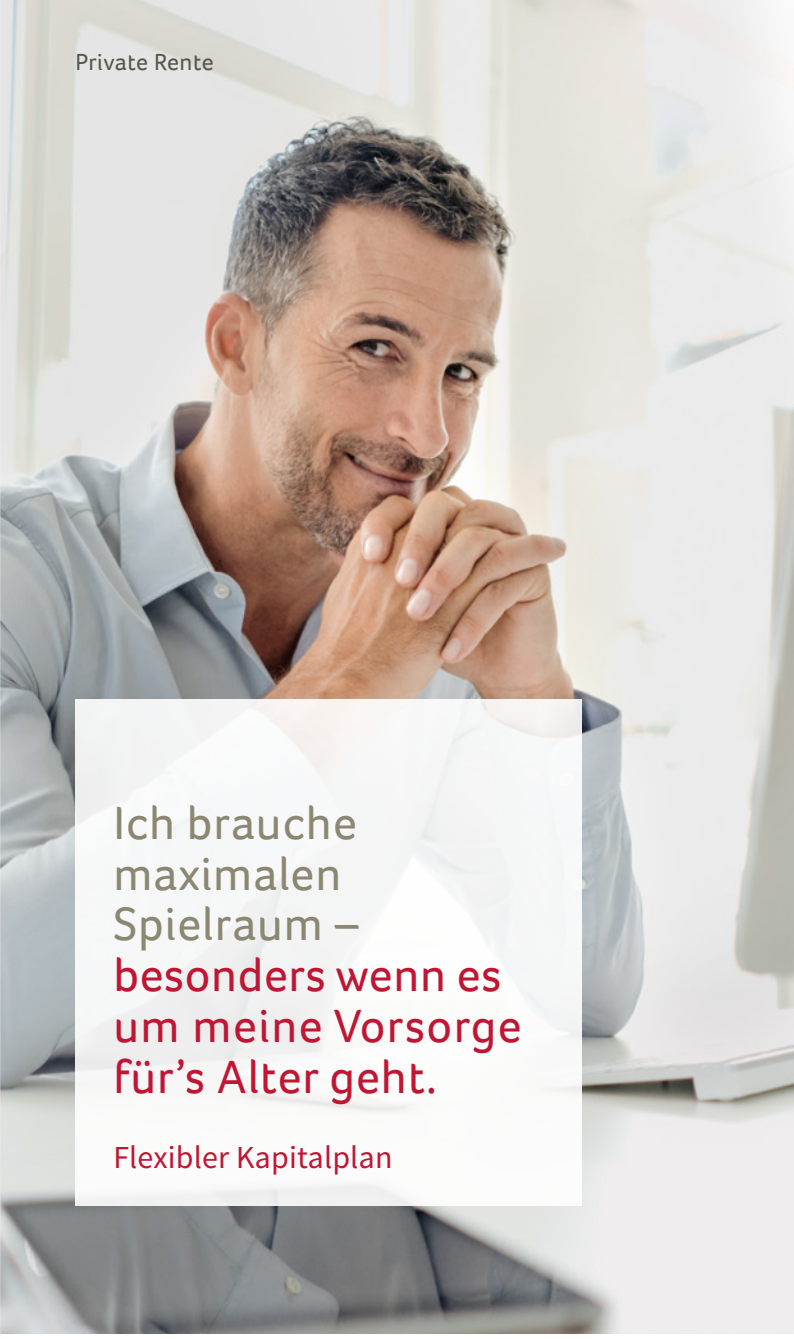
Private Rente



Ich brauche maximalen Spielraum – besonders wenn es um meine Vorsorge für's Alter geht.

Flexibler Kapitalplan

Mein Leben.
Besser versichert.

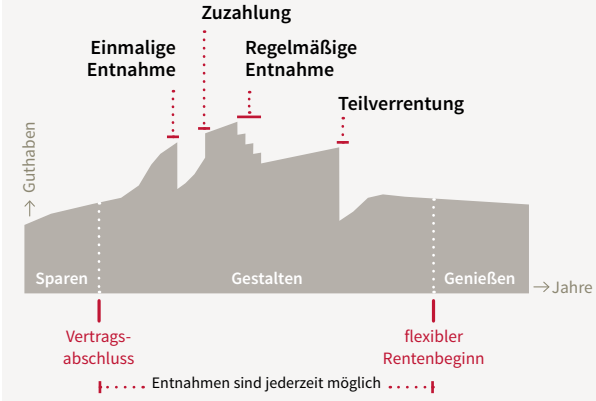
canada life™

Maximale Freiheit für Ihre Ruhestandsplanung

Einzahlen, zuzahlen, entnehmen.
Profitieren Sie von unserem innovativen Einmalanlagekonzept!

Die gesetzliche Rentenversicherung reicht oft nicht mehr aus, um den Lebensabend richtig zu genießen. Privat fürs Alter vorsorgen wird immer wichtiger. Sie möchten sich im Alter alle Wünsche erfüllen, aber während der **Ansparphase flexibel** bleiben? Mit dem Flexiblen Kapitalplan haben Sie **vielfältige Möglichkeiten**. Profitieren Sie dabei von den Renditechancen des Kapitalmarktes. Am Ende entscheiden Sie, ob Sie eine Kapital- oder eine Rentenauszahlung wünschen.

→ Vielfältige Gestaltungsmöglichkeiten



Optionen während der Vertragslaufzeit

- Jederzeitige Zuzahlungen
- Einmalige/regelmäßige Entnahmen
- Vorgezogene Teilverrentung

Optionen zu Rentenbeginn

- Lebenslange Rente
- Kapitalleistung

unverbindliche, vereinfachte Darstellung

Hochwertige Investmentlösungen

Machen Sie mehr aus Ihrem Geld und profitieren Sie von den attraktiven Renditechancen des Kapitalmarktes.

Das Fondsangebot für den Flexiblen Kapitalplan umfasst eine Vielfalt attraktiver Fonds und **Fondsportfolios bedeutender Investmentgesellschaften**.

Flexibilität und Renditechancen – das bieten Ihnen Investitionen in Fonds. Finden Sie ganz leicht Fonds, mit verschiedenen Schwerpunkten und Strategien, die zu Ihnen passen. Sie haben die Wahl – stellen Sie sich eine Fondsauswahl aus über 20 Einzelfonds und Fondsportfolios passend zu Ihrer Risikoneigung zusammen.

Steuervorteile bei der Fondspolice

Fondspolicen gegen Einmalbeitrag sind auch steuerrechtlich vorteilhaft: Bis zur Rentenphase zahlen Sie keine Abgeltungssteuer auf die Erträge der Kapitalanlage. Ein eindeutiger Vorteil gegenüber anderen Vorsorgelösungen. Ein direkter Vergleich in Zahlen:

Entwicklung von Einmalanlagen	Fondspolice (Flexibler Kapitalplan)	Direktanlage (Aktienfonds)
Einmalanlage	25.000,00 €	25.000,00 €
Gesamtwert zum Ende der Laufzeit	47.789,67 €	40.780,75 €
Auszahlung nach Steuern und Gebühren	44.399,92 €	39.505,84 €

Quelle: VorsorgePLANER Stand 05/2023 FondsanlagenOPTIMIERER, Mann/Frau 50 Jahre, Einmalanlage 25.000 €, Laufzeit 12 Jahre, angenommene Wertentwicklung 6 %, zwei Fondswechsel, Einkommensteuersatz bei Kapitalleistung 35 %, Ausgabeaufschlag Fonds (Direktanlage) 5 %.



Mein Leben als Immobilienmakler ist ziemlich anstrengend, aber super flexibel. Das kommt mir privat sehr entgegen. So kann ich mich auch mal spontan mit einem Freund zum Tennis verabreden. Oder mal eben zum Biken in die Berge fahren. Diesen Spielraum erwarte ich auch von meiner Altersvorsorge. Denn ich möchte auch hier in meinen Entscheidungen frei sein.

Finanzplanung mit Einmalbeiträgen

Gestalten Sie Ihre Vermögensplanung nach persönlichen Wünschen. Ihre Investmentanlage mit maximaler Flexibilität – zu jeder Zeit.

→ Das Wichtigste auf einen Blick

- **Kapitalentnahmen:** Sie kommen immer an Ihr Geld, wenn Sie es brauchen. Sie bleiben flexibel, denn Sie können jederzeit auf Ihr Kapital zurückgreifen und Geld entnehmen.
- **Flexibilität zu Rentenbeginn:** Ob einmalige Kapitalzahlung oder eine lebenslange Rente, egal wie alt Sie werden. Auch eine Kombination aus beidem ist möglich.
- **Top-Fondsauswahl:** Wählen Sie eine individuelle Anlage nach Ihrer persönlichen Risikoneigung.
- **Steuervorteil:** Eine private Rentenversicherung bietet Steuerbegünstigungen vor und nach Rentenbeginn (keine Abgeltungssteuer während der Laufzeit). Zur Optimierung Ihrer Erbfolge sind zwei Versicherungsnehmer in einer Police möglich.
- **Sichern Sie Ihre Hinterbliebenen ab:** Im Todesfall zahlen wir das Anteilguthaben, mindestens jedoch den gezahlten Beitrag abzüglich getätigter Entnahmen.

Ein finanzstarker Partner

Vertrauen Sie Canada Life. Wir gehören zu einem der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne weltweit. Über 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 zur Finanzstärke der Canada Life finden Sie unter www.canadalife.de/finanzstaerke.

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 Flexiblen Kapitalplan.

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

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. — www.klima-druck.de — Nr. 23143700

Marketingunterlage | KF FKP 01 05/2023