

SICHER ANGELEGT



Eine lebenslang hohe garantierte Rente sichert den finanziellen Standard im Alter. Beispielhaft einige Rentenfaktoren:

Renten- faktor in %	Alter bei Rentenbeginn					
	60	63	65	67	70	75
	3,290	3,470	3,675	3,850	3,965	4,205

Der Rentenfaktor multipliziert mit der aktuellen Rentenbasis zum Rentenbeginn ergibt die tatsächliche garantierte Rente. Im Falle einer positiven Wertentwicklung kann auch die Rente steigen. Und die neue, höhere Rente wird dann wieder garantiert – lebenslang. In der Zeit vor dem Rentenbeginn profitiert Ihr Kunde von einer jährlich garantierten Mindesthöhung von 0,6 %.

FLEXIBILITÄT



Ihr Kunde kann jederzeit kostenfrei auf das Kapital zurückgreifen und Geld entnehmen.

LANGJÄHRIGE INVESTMENTKOMPETENZ

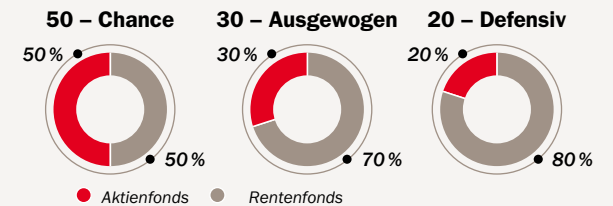


Zur Sicherung der Altersvorsorge arbeiten wir ausschließlich mit ausgewählten Fondspartnern zusammen, die eine langfristige Anlagestrategie verfolgen. Dazu gehören unter anderem:



RENDITECHANCE

Das Vermögen ist in Investmentfonds angelegt und arbeitet für Ihren Kunden weiter. So hat er die Chance, an der positiven Wertentwicklung des Kapitalmarktes beteiligt zu werden und eine noch höhere Rente zu erhalten. Zur Wahl stehen drei Fondsportfolios:



HINTERBLIEBENENABSICHERUNG

Im Todesfall zahlen wir das Anteilguthaben, mindestens jedoch den gezahlten Beitrag abzüglich getätigter Entnahmen bzw. gezahlter Renten. Sollte das Vermögen im Laufe der Zeit gestiegen sein, zahlen wir diesen höheren Wert aus. Dabei kann selbst bestimmt werden, wer das Geld erhalten soll.

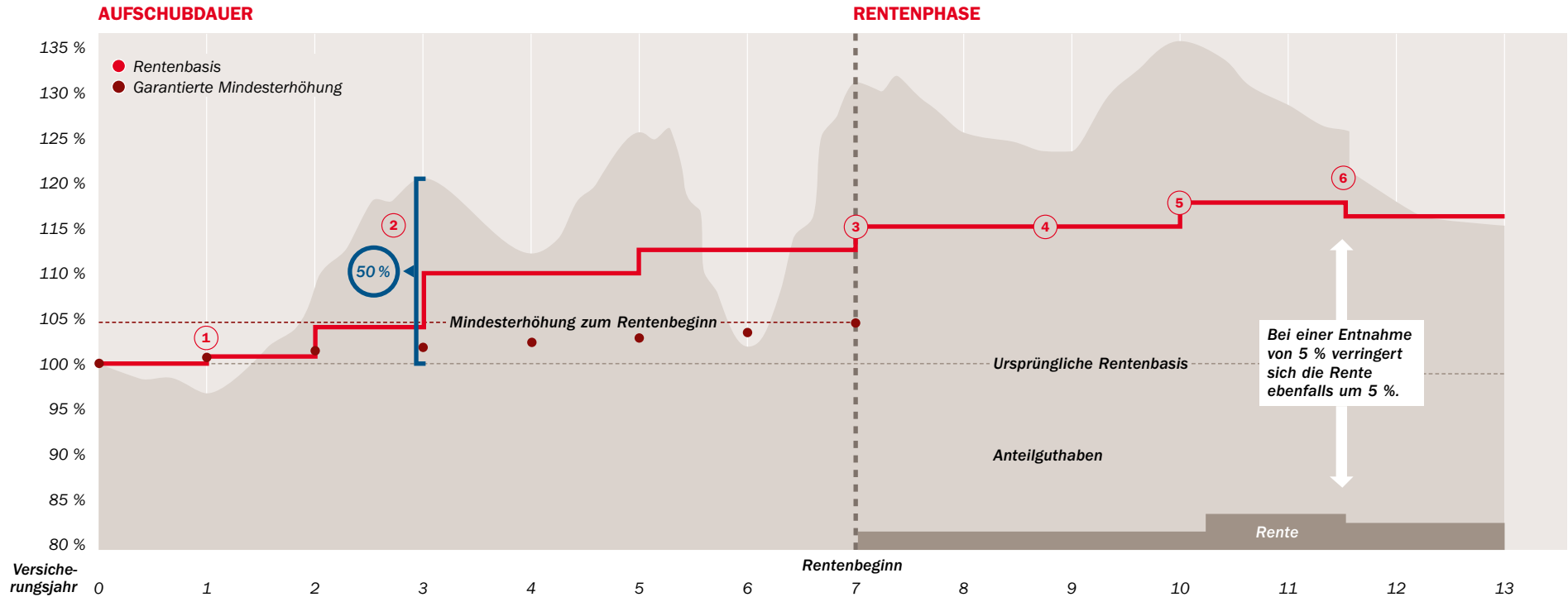


STEUERERSPARNIS

Private Altersvorsorge

Die Erträge werden bis zum Rentenbeginn nicht besteuert. Erst die laufenden Renten werden mit dem günstigen Ertragsanteil steuerpflichtig.

SCHEMATISCHE DARSTELLUNG DER FUNKTIONSWEISE



Beispielhafte Illustration einer möglichen Wertentwicklung zur Verdeutlichung der Funktionsweise. Das tatsächliche Ergebnis kann höher oder niedriger sein.

AUFSCHUBDAUER

- ① Das Vertragsguthaben ist nach Beginn des Vertrages ein wenig gesunken. Damit greift die Mindesthöhung* und die Rentenbasis steigt entsprechend an.
- ② 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.
- ③ 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 3,850 %. Somit entspricht die garantierte Rente im Jahr fortan 3,850 % der Rentenbasis.

RENTENPHASE

- ④ Auch wenn sich das Vertragsguthaben durch die regelmäßige Zahlung der Rente reduziert, bleibt die Rentenbasis gleich.
- ⑤ Durch ein Börsenhoch steigt auch der Fonds trotz regelmäßiger Rentenzahlung auf 135 %. Die Rentenbasis steigt entsprechend auf 117,5 % der ursprünglichen Rentenbasis.
- ⑥ 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.

