

VERMÖGENSAUFBAU

Der Flexible Kapitalplan ist eine der kostengünstigsten und flexibelsten Lösungen am Markt. Als Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag bietet er maximale Freiheit bei der Kapitalanlage.

FLEXIBILITÄT

Ihr Kunde bleibt flexibel. Es ist jederzeit möglich, auf das Kapital zurückzugreifen und kostenfrei Geld zu entnehmen. Außerdem sind während der Vertragslaufzeit Fondswechsel kostenlos möglich.

ANLAGE MIT QUALITÄT

Durch verschiedene Strategien und Schwerpunkte decken wir unterschiedliche Anlagewünsche ab. Ein Großteil der rund 30 Fonds und Fondsportfolios wurde speziell für unsere Produktlösungen aufgelegt. Diese Fonds unterliegen einer regelmäßigen Überprüfung durch ein eigenes Investmentkomitee.

**AUTOMATISCHES PORTFOLIO
MANAGEMENT (APM)**

Mit der Wahl des APM übernehmen wir das professionelle Anlagemanagement, ohne zusätzliche Gebühren. Je nach Risikoneigung kann zwischen drei unterschiedlichen Anlageprofilen ausgewählt werden.

STEUERERSPARNIS

Auf die Erträge wird bis zum Rentenbeginn keine Abgeltungssteuer fällig. Bei der Rentenzahlung wird lediglich der Ertragsanteil besteuert. Die steuerpflichtige Kapitaleistung ist unter bestimmten Voraussetzungen nur noch zur Hälfte steuerpflichtig (Halbeinkünfteverfahren).

DUO-OPTION

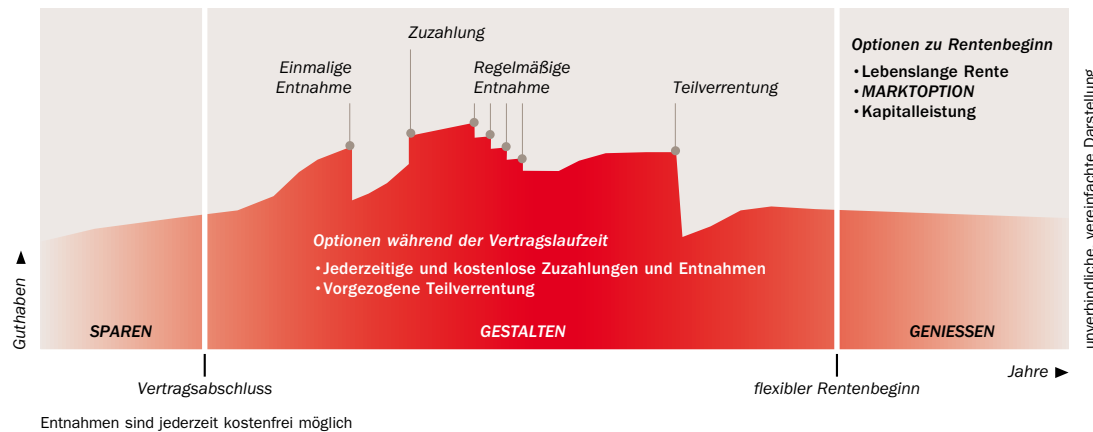
Die Zusatzvereinbarung für zwei Versicherungsnehmer (Duo-Option) ermöglicht eine steueroptimierte Schenkung oder Erbschaft.

HINTERBLIEBENENABSICHERUNG

Im Todesfall zahlen wir das Anteilguthaben, mindestens jedoch den gezahlten Beitrag abzüglich getätigter Entnahmen bzw. vorgezogener Teilverrentungen. 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.

FLEXIBEL BLEIBEN

Gestaltungsmöglichkeiten Ihrer Altersvorsorge: Einmal investiert – den Ruhestand finanziell organisiert. Wegen seiner zahlreichen Gestaltungsmöglichkeiten liegt man mit dem Flexiblen Kapitalplan immer richtig.



VON DEN VORTEILEN EINER VERSICHERUNG PROFITIEREN

Einmal investiert – für ein Leben lang vorgesorgt! Während der Investitionszeit entfallen 25 % Abgeltungssteuer auf die Erträge. Wenn die Voraussetzungen für das Halbeinkünfteverfahren erfüllt sind, sind die Erträge bei Wahl einer Kapitalleistung (Entnahmen oder Auszahlung zum Rentenbeginn) zu 50 % steuerfrei. Sehen Sie, wie viel das ausmachen kann:

	FONDPOLICE (FLEXIBLER KAPITALPLAN)	DIREKTANLAGE (AKTIENFONDS)
Einmalanlage	50.000 €	50.000 €
Gesamtwert zum Ende der Laufzeit	410.214 €	207.126 €
Auszahlung nach Steuern und Gebühren	345.412 €	197.909 €

Quelle: VorsorgePLANER 8.2/ Abgeltungssteuer-Rechner, Mann/Frau 30 Jahre, 40.000 € Jahreseinkommen brutto, Hessen, Einmalanlage 50.000 €, Laufzeit 37 Jahre, angenommene Wertentwicklung 6 % p. a.; fünf Fondswechsel. Es bestehen die Chancen und Risiken des Kapitalmarktes, Werte können sowohl fallen als auch steigen.

AUSGEWÄHLTE INVESTMENTPARTNER

Qualität statt Quantität: Durch verschiedene Strategien und Schwerpunkte decken wir ganz unterschiedliche Anlagewünsche ab. Dabei arbeiten wir mit Investmentpartnern zusammen, die eine langfristige Anlagestrategie verfolgen. Unsere rund 30 Fonds unterliegen einer regelmäßigen Überprüfung durch ein eigenes Investmentkomitee.

Unsere Fondspartner:



FINANZIELLE SICHERHEIT

Wir bauen auf ein solides Fundament: Seit 2003 gehört die Canada Life-Gruppe zur Finanzdienstleistungs-Holdinggesellschaft Great-West Lifeco Inc., dem zweitgrößten Lebensversicherungskonzern Kanadas.

Detaillierte Informationen zur Finanzstärke der Canada Life finden Sie unter <https://www.canadalife.de/ratings-auszeichnungen>.



Canada Life Assurance Europe plc,
Niederlassung für Deutschland, Höniger Weg 153a
50969 Köln, HRB 34058, AG Köln
Telefon: 06102-30619-00, Telefax: 06102-30619-01
maklerservice@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).

