

Jetzt noch
**STEUERVORTEIL
FÜR 2018**
sichern!

STEUERERSPARNIS



Mit Basisrenten die Beiträge steuerlich geltend machen und von Jahr zu Jahr mehr Steuervorteile genießen! Auch bei der Rentenzahlung kann von Begünstigungen profitiert werden.

ZUZAHLUNGEN



Einmalbeiträge können jederzeit zugezahlt werden. Eine Erhöhung der Beiträge ist ebenso möglich. Damit können die Steuervorteile voll ausgeschöpft werden!

SICHERHEIT IM FALL DER FÄLLE



Zusadditionen, wie beispielsweise eine Berufsunfähigkeitsrente, können dazu gewählt werden. So können auch für eine Risikovorsorge Steuervorteile gesichert werden.

TREUE WIRD BELOHNT



Je länger ein Vertrag läuft, desto mehr Anteile können als Treueboni zusätzlich gewährt werden. Das steigert das Rentenvermögen.



HERVORRAGENDE EINZELFONDS



Die Fondsauswahl enthält Einzelfonds ausgewählter Investmentpartner, die zum Teil exklusiv für Canada Life aufgelegt worden sind. Es stehen rund 25 Fonds und Fondsportfolios zur Auswahl.

AUTOMATISCHES PORTFOLIO MANAGEMENT (APM)



Das APM bietet den Vorteil eines automatischen Ablaufmanagements und kann ohne zusätzliche Gebühren gewählt werden. Je nach Risikoneigung ist die Auswahl zwischen drei unterschiedlichen Anlageprofilen möglich.

GARANTIE FREI WÄHLBAR



Als Sicherheitselement kann der UWP-Fonds zur Fondsauswahl oder zum Automatischen Portfolio Management beigemischt oder zu 100 % gewählt werden.



RISIKO- UND ALTERSVORSORGE MIT STAATLICHER FÖRDERUNG

	VOR STEUERN	NACH STEUERN	VORAUSSICHTL. STEUERVORTEIL
Beitrag 2018 (monatl.)	250,00 €	150,84 €	39,66 %
Beitragssumme	96.000,00 €	52.499,61 €	45,31 %

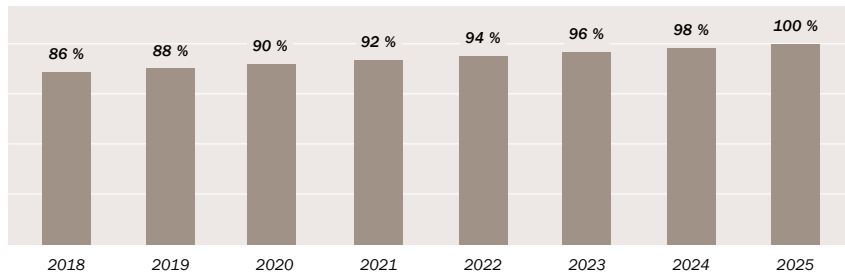
- ➔ **versicherte Zusatzoption:** Monatliche Berufsunfähigkeitsrente von 1.500 € inkl. Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit.
 - ➔ mögliche dynamische **Altersrente** bei 6 % Wertentwicklung p. a.: 635,02 € monatlich
- Bei einer steuerlich geförderten Basisrente mit 250 € Monatsbeitrag wird über die gesamte Vertragslaufzeit eine Förderung von voraussichtlich 45,31 % erzielt.

Eintrittsalter: 35 Jahre; Laufzeit: 32 Jahre; Beruf: Architekt, selbstständig, jährliches Einkommen 60.000 €, 50 % Büroanteil, keine Erhöhung im Leistungsfall, 100 % UWP, 1.500 € monatliche Berufsunfähigkeitsrente
Quelle: VorsorgePLANER 8.0 und Berechnungssoftware 21.0

STAATLICHE FÖRDERUNG BEI DER BASISRENTE

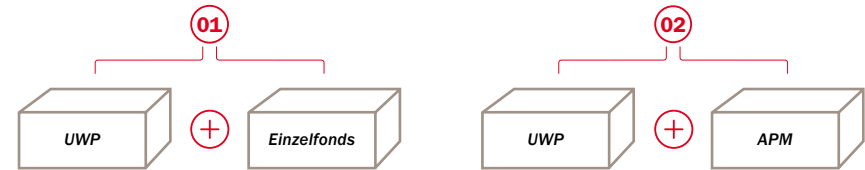
Basisrenten bieten besondere steuerliche Vorteile in der Ansparphase.

Die Beiträge, die in eine Basisrentenversicherung eingezahlt werden, sind über einen Sonderausgabenabzug abzugsfähig. Der Anteil der berücksichtigungsfähigen Vorsorgeaufwendungen erhöht sich für jedes Kalenderjahr um 2 %.



KOMBINATION DER INVESTMENTBAUSTEINE – EIN BEISPIEL

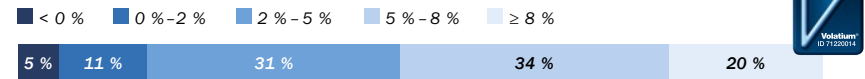
Sie können die persönliche Vorsorgestrategie Ihres Kunden während der Vertragslaufzeit jederzeit neu definieren und die Gewichtung von Renditechancen und Garantie verlagern.



RENDITEWAHRSCHEINLICHKEIT

Durch das Volatium®-Profil wird auf einfache Art und Weise visualisiert, mit welcher Wahrscheinlichkeit der Tarif eine entsprechende Wertentwicklung erreichen kann. **Mit einem GENERATION basic plus, der zu 65 % in den UWP-Fonds investiert, besteht eine Wahrscheinlichkeit von 54 %, eine Rendite von 5 % oder mehr zu erzielen – ohne das Risiko eines Kapitalverlusts!**

VOLATIUM®-PROFIL GENERATION BASIC PLUS MIT GARANTIEBAUSTEIN



Quelle: Modellhafte stochastische Darstellung gemäß Volatium®, ID 81220014, Tarif GENERATION basic plus mit 65 % UWP-Fonds, Laufzeit 30 Jahre, Stand Januar 2018; eine von 100 % abweichende Gesamtprozentzahl ist rundungsbedingt; mehr Informationen unter www.volatium.de

Diese Information ist nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Sie ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerrechtliche Überprüfung. Bitte beachten Sie die Versicherungsbedingungen für den GENERATION basic plus.

