



## ALTERSVORSORGE IM ÜBERBLICK

**FÜR EIN AUSKOMMEN IM ALTER.** Eine Altersvorsorge von Canada Life ermöglicht die Kombination von zwei wichtigen Kriterien, die oft als unvereinbar gelten: Renditechancen und Sicherheit. Langjährige Erfahrung und Kompetenz im Investmentbereich machen dies möglich. Die Rentenversicherungen können als Basisrente (Rürup-Rente), als betriebliche oder private Altersvorsorge abgeschlossen werden. Zusätzlich stellen unsere Einmalbeitragsversicherungen und die sofort beginnende Rente attraktive Altersvorsorgelösungen dar.

### DIE VERSICHERUNGSLÖSUNGEN VON CANADA LIFE FÜR DIE ALTERSVORSORGE IM ÜBERBLICK.



	PRIVATE ALTERSVORSORGE			BETRIEBLICHE ALTERSVORSORUNG	BASISRENTE
	GENERATION private plus	GARANTIE INVESTMENT RENTE	Flexibler Kapitalplan	GENERATION business	GENERATION basic plus
<b>Mindesteintrittsalter *</b>	0 Jahre	Aufgeschoben 40 Jahre Sofort beginnend 60 Jahre	0 Jahre	15 Jahre	0 Jahre
<b>Beitragszahlung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Einmalbeitrag</li> <li>Laufender Beitrag</li> </ul>	Einmalbeitrag		<ul style="list-style-type: none"> <li>Einmalbeitrag</li> <li>Laufender Beitrag</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Einmalbeitrag</li> <li>Laufender Beitrag</li> </ul>
<b>Mindestbeitrag *</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Einmalbeitrag: 7.000 €</li> <li>Laufender Beitrag: 50 € monatlich</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aufgeschoben: 10.000 €</li> <li>Sofort beginnend: 20.000 €</li> </ul>	20.000 €	<ul style="list-style-type: none"> <li>Einmalbeitrag: 7.000 €</li> <li>Laufender Beitrag: 50 € monatlich</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Einmalbeitrag: 7.000 €</li> <li>Laufender Beitrag: 50 € monatlich</li> </ul>
<b>Zuzahlung ab</b>	2.500 €	Nur in Form eines Neuantrags	2.500 €	2.500 €, Direktversicherung 1.000 €	1.000 €
<b>Planmäßige Erhöhungen</b>	3 %, 5 %, 7 %, 10 %	Nicht vorhanden		3 %, 5 %, 7 %, 10 %; bei Direktversicherungen auch BBG-Dynamik	3 %, 5 %, 7 %, 10 %
<b>Mindestaufschubdauer</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Laufender Beitrag: 12 Jahre</li> <li>Einmalbeitrag: 10 Jahre</li> </ul>	1 Monat	5 Jahre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Laufender Beitrag: 12 Jahre</li> <li>Einmalbeitrag: 10 Jahre</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Laufender Beitrag: 5 Jahre, mit UWP-Fonds 12 Jahre</li> <li>Einmalbeitrag: 1 Jahr, mit UWP-Fonds 10 Jahre</li> </ul>
<b>Spätester Rentenbeginn</b>	80. Lebensjahr, wobei der Rentenbeginn einmalig bis auf das 85. Lebensjahr hinausgeschoben werden kann	Alter 80	Alter 85	80. Lebensjahr, wobei der Rentenbeginn einmalig bis auf das 85. Lebensjahr hinausgeschoben werden kann	80. Lebensjahr, wobei der Rentenbeginn einmalig bis auf das 85. Lebensjahr hinausgeschoben werden kann

\* ohne Zusatzoptionen



## GESTALTUNGSSPIELRÄUME



	PRIVATE ALTERSVORSORGE			BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG	BASISRENTE
	GENERATION private plus	GARANTIE INVESTMENT RENTE	Flexibler Kapitalplan	GENERATION business	GENERATION basic plus
<b>MARKTOPTION</b>	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja
<b>Garantiekomponente</b>	Bei Wahl des UWP-Fonds			Ja	Bei Wahl des UWP-Fonds
<b>Wählbare Zusatzoptionen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Berufsunfähigkeitsrente (auch für Einmalbeiträge) oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit einzeln</li> <li>Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten</li> <li>Besonderer Todesfallschutz (auch für Einmalbeiträge)</li> <li>Erwerbsunfähigkeitsabsicherung (nur mit dem Besonderen Todesfallschutz)</li> </ul>			Berufsunfähigkeitsrente oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	Berufsunfähigkeitsrente oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit
<b>Anlageoptionen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Einzelfonds</li> <li>APM</li> <li>UWP-Fonds</li> </ul>	3 Fondsportfolios zur Auswahl	<ul style="list-style-type: none"> <li>Einzelfonds</li> <li>APM</li> </ul>	UWP-Fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>Einzelfonds</li> <li>APM</li> <li>UWP-Fonds</li> </ul>

### INFORMATIONEN ZUM INVESTMENT

#### UWP-Fonds

- Garantierte Mindestwertentwicklung von 1 % p. a.\* und jährlicher geglätteter Wertzuwachs
- Renditechancen durch ca. 50 % Aktienanteil
- Kann beim GENERATION basic plus und GENERATION private plus mit dem APM oder den Einzelfonds kombiniert werden.

#### Automatisches Portfolio Management (APM)

- Beratungssicherheit durch fragebogenunterstützte Ermittlung der Risikoneigung: dynamisch, ausgewogen oder sicherheitsorientiert.
- Wir übernehmen die Fondsauswahl und stellen ein renditeorientiertes und ein sicherheitsorientiertes Fondsportfolios zusammen. Die Portfolios werden je nach Risikoneigung unterschiedlich gewichtet.
- Lebenszyklusmodell mit automatischer Umschichtung des Anteilguthabens in risikoärmere Anlageklassen während der Vertragslaufzeit\*\*
- Steht ohne zusätzliche Gebühren zur Verfügung.
- Kann bei Vertragsabschluss oder während der Laufzeit zu- oder abgewählt werden.

#### Einzelfonds

- Breite Auswahl an Fonds namhafter Gesellschaften
- Verschiedene Investmentansätze in den Risikoklassen 1 bis 5 vorhanden

20 Fondswechsel kostenlos pro Jahr

#### Fondsportfolios der GARANTIE INVESTMENT RENTE

- Drei Fondsportfolios mit unterschiedlichen Chance-/Risiko-Profilen: Chance, Ausgewogen, Defensiv
- Fondsportfolios jeweils bestehend aus je einem Aktien- und Rentenfonds

### INFORMATIONEN ZU DEN ZUSATZOPTIONEN

#### Berufsunfähigkeitsrente und Beitragsbefreiung bei BU

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 15 Jahre.
- Garantiertes Preis-Leistungs-Verhältnis
- Verschiedene Dynamik-Optionen

#### Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 1 Jahr.
- Einmalzahlung im Leistungsfall
- Multi-Pay Option: Wenn im Versicherungsfall das Anteilguthaben im Vertrag bleibt, besteht der Risikoschutz für die übrigen Krankheitsgruppen und auch die Altersvorsorge weiter.

#### Besonder Todesfallschutz

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 15 Jahre.
- Finanzieller Schutz für die Hinterbliebenen bis zum dreifachen des eingezahlten Beitrags wählbar.

#### Erwerbsunfähigkeitsabsicherung

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 15 Jahre
- in Kombination mit dem „Besonderem Todesfallschutz“ und in Höhe von max. der Versicherungssumme für diesen.