



## FLEXIBLER KAPITALPLAN

EINFACH TRÄUME  
GESTALTEN

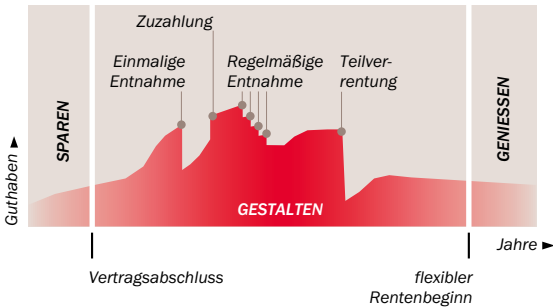
# MAXIMALE FREIHEIT FÜR IHRE RUHESTANDSPLANUNG

**Einzahlen, Zuzahlen, Entnehmen. Profitieren Sie von unserem innovativen Einmalanlagekonzept!**

Wenn es um effiziente Anlageformen geht, haben viele der bislang bekannten Modelle ausgedient. Investitionen machen nur dann Freude und vor allem Sinn, wenn eine positive Wertentwicklung des Kapitals erfolgt. Und nicht nur das: Auch die Besteuerung der Erträge spielt eine wesentliche Rolle.

Mit dem Flexiblen Kapitalplan haben Sie vielfältige Möglichkeiten, über Ihr Kapital zu verfügen, und profitieren dabei von den Renditechancen des Kapitalmarktes. Am Ende entscheiden Sie welches Auszahlungsmodell (Kapital- oder Rentenauszahlung) Sie wünschen.

## VIELFÄLTIGE GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN



### OPTIONEN während der Vertragslaufzeit

- Jederzeitige Zuzahlungen
- Einmalige/regelmäßige Entnahmen
- Vorgezogene Teilverrentung

### OPTIONEN zu Rentenbeginn

- Lebenslange Rente
- **MARKTOPTION**
- Kapitalleistung

Nach dem 5. Versicherungsjahr sind Entnahmen kostenlos

# HOCHWERTIGE INVESTMENTLÖSUNGEN

**Profitieren Sie vom hohen Maß an Flexibilität sowie den attraktiven Renditechancen des Kapitalmarktes!**

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

Wir bieten Ihnen Fonds mit verschiedenen Schwerpunkten und Strategien. So zum Beispiel Anlagen mit nachhaltigem Ansatz, Fonds mit Akzent auf Wachstumsmärkten, Dividendenfonds oder Fonds mit vermögensverwaltendem Ansatz. Sie haben die Wahl – stellen Sie sich eine Fondsauswahl aus 30 internen Fonds und Fondsportfolios entsprechend Ihrer Risikoneigung zusammen!

## STEUERVORTEILE BEI DER FONDSPOLICE

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

	FONDSPOLICE (FLEXIBLER KAPITALPLAN)	ANLAGE IN INVESTMENTDEPOT (AKTIENFONDS)
<b>Einmalanlage</b>	50.000 €	50.000 €
<b>Gesamtwert zum Ende der Laufzeit</b>	95.116 €	67.315,32 €
<b>Auszahlung nach Steuern und Gebühren</b>	87.045 €	66.883,36 €

Quelle: VorsorgePLANER 6.2/Abgeltungssteuer-Rechner, Mann/Frau 30 Jahre, 40.000€ Jahreseinkommen brutto, Hessen, Einmalanlage 50.000€, Laufzeit 12 Jahre, angenommene Wertentwicklung 6% p. a.; fünf Fondswechsel. Es bestehen die Chancen und Risiken des Kapitalmarktes, Werte können sowohl fallen als auch steigen.



**BEI MEINEM FLEXIBLEN KAPITAL-PLAN** von Canada Life profitiere ich von einem Top-Investment und kann meinen Ruhestand individuell planen und gestalten. So kann ich auch im Alter unabhängig bleiben.

## FINANZPLANUNG MIT EINMALBEITRÄGEN

Bekommen auch Sie vor Ihrem Ruhestand Lebensversicherungen oder andere Leistungen ausbezahlt? Wenn Sie das Kapital derzeit noch nicht dringend benötigen, sollten Sie es geschickt in einen Flexiblen Kapitalplan anlegen und Ihre Vermögensplanung individuell gestalten.

### DIE VORTEILE AUF EINEN BLICK

- ⊕ **Kapitalentnahmen:** Profitieren Sie von flexiblen Entnahmemöglichkeiten ab dem zweiten Versicherungsjahr.\*
- ⊕ **Auszahlungsmöglichkeiten zum Rentenbeginn:** Einmalige Kapitalzahlung, eine lebenslange Rente, egal wie alt Sie werden, oder eine Kombination aus beidem.
- ⊕ **Top-Fonds Auswahl:** 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 vor Rentenbeginn zahlen wir das Anteilguthaben, mindestens jedoch den gezahlten Beitrag abzüglich getätigter Entnahmen bzw. vorgezogener Teilverrentungen.
- ⊕ **Teilverrentung:** Ein Teil wird als monatliche Rente ausgezahlt, der Rest wird weiterhin am Kapitalmarkt angelegt und kann weiter steigen.

\* Nach dem 5. Versicherungsjahr sind Entnahmen kostenlos

## UNSERE IDEE, UNSERE ERFAHRUNG: IHR VORTEIL

Canada Life wurde 1847 als erster kanadischer Lebensversicherer gegründet und entwickelte sich in mehr als 170 Jahren zu einem Finanzdienstleister der internationalen Spitzenklasse. Die Muttergesellschaft Great-West Lifeco Inc. gehört zu den weltweit größten Lebensversicherungsgesellschaften.



## UNSERE FONDPARTNER



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 Flexiblen Kapitalplan.

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

**Canada Life Assurance Europe plc**, Niederlassung für Deutschland  
Höninger Weg 153a, 50969 Köln  
Telefon: 06102-30618-00, Telefax: 06102-30618-01  
[kundenservice@canadalife.de](mailto:kundenservice@canadalife.de), [www.canadalife.de](http://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).