



MARTIN, in den 30ern
Angestellter
Monatliches Nettogehalt: 2.158,10 €

Sehr geehrter Herr Kramer,

Renteninformation

Rente wegen voller Erwerbsminderung

Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentenanspruchentsprechung entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:
Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:

Rentenanpassung

Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.690,48 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.690,48 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.690,48 EUR.

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.



Aktueller **Rentenanspruch** für den Fall der Erwerbsminderung

Derzeit erworbene Ansprüche auf eine **Altersrente** – ohne weitere Einzahlungen

Monatliche **gesetzliche Rente** **1.690,48 €**

Martin's Rentenbedarf zu Rentenbeginn unter Berücksichtigung einer durchschnittlichen Inflationsrate von 1,5 % p. a.: 2.800,00 €



„Bisher kann ich von meinem Nettogehalt gut leben. Im Alter brauche ich rund **2.800,00 €** – deutlich mehr, als mir gesetzlich zusteht. Damit habe ich eine Rentenlücke von mehr als **1.000,00 €**. Besser, ich tue heute etwas, damit ich meinen Lebensstandard auch im Alter halten kann. Im Moment kann ich 150,00 € monatlich in meine private Altersvorsorge stecken. Bisher habe ich mich zwar kaum mit Geldanlagen und meiner Altersvorsorge beschäftigt, aber ich weiß, dass Dauer und Erträge entscheidend für ein ordentliches Vermögen sind!“



Martin möchte Vermögen für die Altersvorsorge aufbauen. **150,00 €** kann er monatlich für seine Altersvorsorge sparen.

Eintrittsalter: 35 Jahre, Single, Laufzeit: 32 Jahre, monatliches Einkommen: 3.500,00 € brutto;
Quelle: VorsorgePLANER 8.2

WIE VIEL RENDITE DARF ES FÜR MARTIN SEIN?

Martin hat noch genug Zeit bis zu seiner Rente, also kann er auf eine Geldanlage mit hohen Ertragschancen setzen! Diese können vor allem durch eine Investition in Aktienfonds erreicht werden. Die Kursschwankungen bei Aktien sind zwar stärker als bei klassischen Anlagen, durch eine lange Laufzeit können diese aber optimal ausgeglichen werden.



Wie sieht die Produktlösung für Martin als renditeorientierten Anleger aus?



UNSERE LÖSUNG FÜR DIE PRIVATE ALTERSVORSORGE

Wir bieten Ihnen individuelle Gestaltungsmöglichkeiten je nach Lebenssituation und persönlichem Bedürfnis. Ob renditeorientiert, Sicherheit im Fokus oder von allem etwas – in unserer Lösung für die private Altersvorsorge, dem GENERATION private plus, ist für jeden etwas dabei!

Martin legt Wert auf eine Geldanlage mit hohen Renditechancen. Bis zum Rentenbeginn hat er noch viel Zeit. Er möchte sich selbst um seine Vorsorge kümmern. Für seine private Altersvorsorge könnte er in Aktienfonds investieren. So hat er nicht nur die Chance auf eine hohe Rendite, sondern kann dazu von Steuervorteilen profitieren.

Folgende Wertentwicklung kann mit einer Investition in Aktienfonds erreicht werden:



- 25 % Aktien International II
- 25 % Aktien USA II
- 25 % Dividende Plus II
- 25 % Deutsche Aktien II

1 JAHR	3 JAHRE P. A.	5 JAHRE P. A.	10 JAHRE P. A.
12,3 %	10,2 %	13,4 %	5,8 %

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

Und was bedeutet das für die Rentenlücke? Schon mit 150,00 € mtl. kann Martin im Rahmen des GENERATION private plus seine Rentenlücke deutlich verkleinern! Berechnen Sie jetzt Ihre eigene Rentenlücke >> www.canadalife.de/private-altersvorsorge

Bei Ihrer Anlage legen Sie Wert auf hohe Renditechancen oder wollen diese mit Sicherheit bzw. Garantien kombinieren? Der GENERATION private plus bietet für Sie die passende Vorsorgestrategie!

Auch wenn sich im Laufe der Zeit Ihre Anlagementalität oder ihre Lebenssituation ändert, mit dem GENERATION private plus bleiben Sie flexibel!

ZUSAMMEN FINDEN WIR FÜR SIE DIE RICHTIGE ALTERSVORSORGE LÖSUNG!

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sowie die Informationen zu den Anlageoptionen sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter www.canadalife.de/basisinformationsblatt-und-anlageoptionen