



Canada Life™

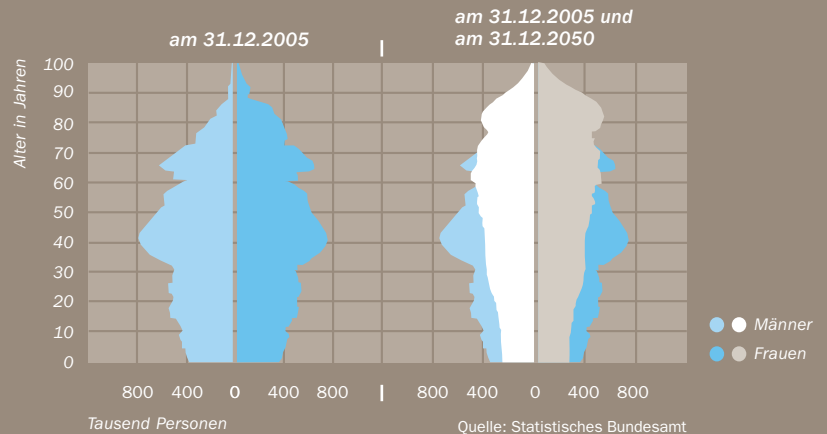
frischer wind. klare flüsse. feste wurzeln.

STEUERN SPAREN FÜRS ALTER
GENERATION BASIC PLUS





DEUTSCHLAND WIRD IMMER ÄLTER



Bei Betrachtung der demografischen Entwicklung wird schnell klar: Die gesetzliche Rentenversicherung genügt auf Dauer unmöglich als alleinige Existenzsicherung. Die gesetzliche Rente reicht nicht!

EIGENVERANTWORTUNG IST GEFRAGT!

Jeder muss heutzutage auch privat fürs Alter vorsorgen. Insbesondere Freiberufler und Selbstständige. Sie können weder die gesetzliche Rentenversicherung noch die Vorteile der betrieblichen Altersvorsorge nutzen. Auch von der Riester-Förderung können sie nicht profitieren.

Damit jeder einen Anreiz hat, privat vorzusorgen, werden Lösungen zur Basisaltersvorsorge – sogenannte Rürup-Renten – steuerlich gefördert.

BETEILIGEN SIE DEN FISKUS AN IHRER PRIVATEN ALTERSVORSORGE!

Aufgrund der hohen steuerlichen Förderung ist die Rürup-Rente insbesondere für Selbstständige interessant. Aber auch Arbeitnehmer können von den Steuervorteilen profitieren ...



MIT EINER RÜRUP-RENTE KÖNNEN SIE ...

... SO ALT WERDEN, WIE SIE WOLLEN!

Sogenannte Rürup-Renten bieten eine lebenslange Leibrente. Sie bekommen jeden Monat eine Rente sicher gezahlt – unabhängig davon, wie alt Sie werden!

... HARTZ-IV-SICHER FÜRS ALTER VORSORGEN!

Rürup-Renten sind an das Modell der gesetzlichen Rente angelehnt. Dabei sind diese Altersvorsorgelösungen innerhalb der Pfändungsgrenzen gegen die private Insolvenz geschützt und Hartz-IV-sicher.

... JEDERZEIT IHRE ALTERSVORSORGE AUFSTOCKEN!

Ihr Einkommen ist wegen saisonaler bzw. konjunktureller Schwankungen oder aufgrund von Gratifikationen zum Jahresende nicht in jedem Monat gleich hoch? Zusätzlich zu einem monatlichen Grundbetrag, den Sie für Ihre private Altersvorsorge mindestens zurücklegen möchten, können Sie weitere Einmalzahlungen in den Versicherungsvertrag leisten.

... STEUERN SPAREN!

Nach § 10 EStG sind Beiträge zum Aufbau einer Basisaltersvorsorge, d.h. einer Rürup-Rente, sonderausgabenabzugsfähig. Auch eine ergänzende Absicherung von Hinterbliebenen oder für den Fall des Eintritts von Berufsunfähigkeit oder Erwerbsunfähigkeit ist steuerlich gefördert möglich.

Die Sonderausgaben für die Vorsorgeaufwendungen können bis zu € 20.000 für Alleinstehende und € 40.000 für Ehepaare berücksichtigt werden, im Jahr 2008 können in einer Höhe bis zu 66 % des tatsächlichen Aufwands steuerlich als Sonderausgaben für Vorsorgeaufwendungen im Rahmen der Basisaltersvorsorge geltend gemacht werden. Das sind bis zu € 13.200 für Alleinstehende und € 26.400 für Verheiratete.

Der Anteil der berücksichtigungsfähigen Vorsorgeaufwendungen erhöht sich in den folgenden Kalenderjahren bis zum Kalenderjahr 2025 um 2 % je Kalenderjahr. Dies gilt auch für die Beiträge zu eingeschlossenen Zusatzoptionen.

PRAXISBEISPIEL: Holger S., lediger Arbeitnehmer

- Versicherungsprämie für eine Basisvorsorge im Jahr 2008 € 3.000,
- voraussichtlich zu versteuerndes Einkommen € 50.000

	ohne Basis- absicherung	mit Basis- absicherung
Absetzbare Altersvorsorgeaufwendungen 2008	€ 1.592,00	€ 3.572,00
Sonstige Vorsorgeaufwendungen (Kranken-, Pflege- und Arbeitslosenversicherung) insgesamt	€ 4.691,40	€ 4.691,40
Absetzbare sonstige Vorsorgeaufwendungen	€ 1.500,00	€ 1.500,00
Insgesamt absetzbar 2008	€ 3.092,00	€ 5.072,00
Zu versteuerndes Einkommen und Steuervorteil		
Absetzbare Vorsorgeaufwendungen	€ 3.092,00	€ 5.072,00
Zusätzlich absetzbar	€ 1.980,00	€ 1.980,00
Zu versteuerndes Einkommen	€ 50.000,00	€ 48.020,00
Est/Soli und ggf. Kirchensteuer	€ 14.994,92	€ 14.075,00
Steuervorteil		€ 919,44

DER VERTRAG KOSTET HERRN S. ALSO ANSTATT € 3.000 NUR € 2.080,56 IM JAHR.

PRAXISBEISPIEL: Oliver F., lediger Selbstständiger

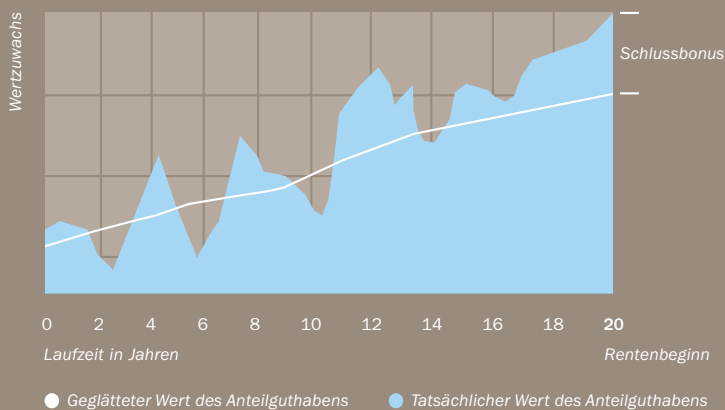
- Versicherungsprämie im Jahr 2008 € 20.000,
- voraussichtlich zu versteuerndes Einkommen € 100.000

	ohne Basis- absicherung	mit Basis- absicherung
Absetzbare Altersvorsorgeaufwendungen 2008	€ 0,00	€ 13.200,00
Sonstige Vorsorgeaufwendungen (Kranken-, Pflege- und Arbeitslosenversicherung) insgesamt	€ 3.000,00	€ 3.000,00
Absetzbare sonstige Vorsorgeaufwendungen	€ 2.400,00	€ 2.400,00
Insgesamt absetzbar 2008	€ 3.000,00	€ 16.200,00
Zu versteuerndes Einkommen und Steuervorteil		
Absetzbare Vorsorgeaufwendungen	€ 3.000,00	€ 16.200,00
Zusätzlich absetzbar	€ 13.200,00	€ 13.200,00
Zu versteuerndes Einkommen	€ 100.000,00	€ 86.800,00
Est/Soli und ggf. Kirchensteuer	€ 39.028,47	€ 32.680,59
Steuervorteil		€ 6.347,88

DER VERTRAG KOSTET HERRN F. ALSO ANSTATT € 20.000 NUR € 13.652,12 IM JAHR.

DAS UNITISED-WITH-PROFITS-PRINZIP (UWP)

Schematische Darstellung



- **Der Fonds:** GENERATION UWP-Fonds I
- **Wichtiges Merkmal:** hohe Renditechancen aufgrund einer höheren Aktienquote
- **Das Plus:** Sicherheit Ihrer Anlage zum Rentenbeginn durch spezielles Glättungsverfahren und garantierte Mindestwertentwicklung

UNSERE FONDSPARTNER IM ÜBERBLICK

Setanta
ASSET MANAGEMENT

FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

threadneedle.

Invesco

JPMorgan
Asset Management

BLACKROCK

JPMorgan

Fidelity

WARBURG INVEST

IHRE VORTEILE DURCH GENERATION BASIC PLUS

Rürup-Renten gibt es viele am Markt, aber nur einen GENERATION basic plus von Canada Life. GENERATION basic plus ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die für jeden Risikotyp eine passende Anlageform bietet. Mittels einzigartiger Fonds und Fondsportfolios namhafter Fondsgesellschaften erfolgt die Anlage des Kapitals wahlweise per

- **EINZELFONDSAUSWAHL,**
- **AUTOMATISCHEM PORTFOLIO MANAGEMENT (APM),** bei dem die Investmentspezialisten die Fondsauswahl gemäß Ihrem Anlageprofil übernehmen, oder
- **UWP-PRINZIP.**

Im GENERATION UWP-Fonds I werden die Schwankungen des Aktienmarktes durch den jährlichen, geglätteten Wertzuwachs abgedeckt. Liegt zu Rentenbeginn Ihr Anteilguthaben über diesem geglätteten Wert, erhalten Sie von uns die Differenz als Schlussbonus. Das bedeutet, Sie profitieren von einer positiven Entwicklung Ihrer Fondsanteile.

WEITERE EINZIGARTIGE MERKMALE VON GENERATION BASIC PLUS

- **MARKTOPTION** – Bestimmen Sie die Art der Rente erst dann, wenn Sie wissen, wie Ihr Bedarf aussieht: bei Rentenbeginn.
- **HINTERBLIEBENENSCHUTZ** – Im Todesfall ist Ihre Familie finanziell abgesichert.
- **ZUSATZOPTIONEN** – Sichern Sie Ihr Versorgungsziel ab! Wahlweise durch die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit und einen Erwerbsunfähigkeitsschutz.
- **ZUZAHLUNGEN** – Investieren Sie frei werdende Gelder flexibel und nach Verfügbarkeit in Ihre Altersvorsorge!

Canada Life Assurance Europe Limited, Niederlassung für Deutschland
Höninger Weg 153a, 50969 Köln
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 0180-30 77 77-3, Telefax: 0180-30 77 77-4
(9 Ct./Min. a. dt. Festnetz, ggf. abweichender Mobilfunktarif)
kundenservice@canadalife.de, www.canadalife.de

Canada Life Assurance Europe Limited unterliegt der allgemeinen Aufsicht des Financial Regulators in Irland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

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 GENERATION basic plus.

SICHERHEIT FÜR DIE FINANZIELLE ZUKUNFT UNSERER KUNDEN

Canada Life wurde 1847 als erste kanadische Lebensversicherung gegründet und entwickelte sich in mehr als 160 Jahren zu einem Finanzdienstleister der internationalen Spitzenklasse. Die Muttergesellschaft Great-West Lifeco Inc. gehört zu den weltweit größten Lebensversicherungsgesellschaften.

In Deutschland gehören wir zu den führenden Maklerversicherern. Die Finanzstärke der Canada Life Gruppe – und damit ihre Zahlungsfähigkeit im Leistungsfall – wird von führenden Ratingagenturen als hervorragend bewertet:

- **MOODY'S INVESTORS SERVICE** Aa3 (ausgezeichnet)
- **STANDARD & POOR'S** AA (sehr stark)
- **A.M. BEST COMPANY** A+ (hervorragend)
- **FITCHRATINGS** AA+ (sehr stark)



Stand: Juni 2007 – Ratings für Canada Life Assurance Company

Canada Life arbeitet ausschließlich mit unabhängigen Finanzdienstleistern zusammen, die Sie jederzeit gerne beraten.

IHR PERSÖNLICHER BERATER

