

# GENERATION basic plus

Steuern sparen, Renditechancen nutzen

canada **life**™

## → Steuerersparnis

Bei einer Basisrente können die Beiträge zu **100 %** steuerlich geltend gemacht werden. Auch bei der Rentenzahlung gibt es **Begünstigungen**.

## → Zuzahlungen möglich

Extra zuzahlen – oder die monatlichen Beiträge erhöhen: So lassen sich die **Steuervorteile** bis zur gesetzlichen Höchstgrenze ausschöpfen. Zuzahlungen sind ab 500 € möglich.

## → Sicherheit im Fall der Fälle

Der **Abschluss von Zusatzoptionen**, zum Beispiel einer Berufsunfähigkeitsrente, sichert noch mehr Risiken ab. Und bringt auch für die Risikovorsorge Steuervorteile.

## → Treue zahlt sich aus

Je länger ein Vertrag läuft, desto mehr Anteile gewähren wir zusätzlich als **Treuebonus**. Das steigert das Rentenvermögen weiter.

## → Garantie frei wählbar

Unser UWP-Fonds bringt **garantierte Sicherheit** ins Portfolio. Sowohl beim Automatischen Portfolio Management als auch bei den Einzelfonds kann er beigemischt werden – bis zu einem Anteil von 100 %.

## → Automatisches Portfolio Management (APM)

Mit APM immer bestens aufgestellt: Die Anlage erfolgt je nach persönlicher Risikoneigung. Das Kapital des Versicherten wird zum Rentenbeginn hin automatisch umgeschichtet. Und das ganz **ohne zusätzliche Gebühren**.

## → Ausgezeichnete Fonds

Unsere Fondsauswahl bietet Einzelfonds ausgewählter Investmentpartner. Zum Teil sind sie **exklusiv für Canada Life** aufgelegt. Zur Auswahl stehen über 20 Fonds und Fondsportfolios. Zudem sind verschiedene thematische Fondskombinationen möglich.



Beiträge zu  
**100 %**  
absetzbar\*

\*Die Beiträge zur Basisrente sind bis zu einer Höhe von 26.528 € für Ledige bzw. 53.056 € für Paare zu 100 % steuerlich absetzbar. (Stand 2023)



### → Risiko- und Altersvorsorge staatlich gefördert

	Vor Steuern	Nach Steuern
Beitrag 2023 (monatlich)	250 €	132,50 €
Beitragssumme jährlich	3.000 €	1.590,00 €

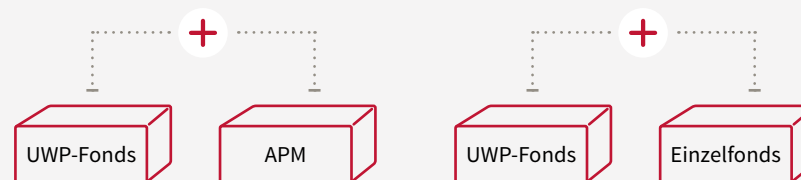
Durch den Steuervorteil ergeben sich eine Ersparnis von voraussichtlich 47 %. Bei einem monatlichen Beitrag von 250 € ergeben sich jährlich eine Ersparnis von 1.409,88 €. Die mögliche, teildynamische Rente beträgt monatlich 484,60 €.\*

\*Eintrittsalter: 35 Jahre; Laufzeit: 32 Jahre; Beruf: Architekt, selbstständig, jährliches Einkommen 90.000 €, 75 % Büroanteil, keine Erhöhung im Leistungsfall, 100 % APM, 1.500 € monatliche Berufsunfähigkeitsrente; Rentengarantiezeit: 5 Jahre; Tarif: GENERATION basic plus

Quelle: Canada Life Berechnungssoftware und Canada Life VorsorgePLANER; Stand 03/2023

### → Investmentbausteine kombinieren

Die persönliche Vorsorgestrategie lässt sich während der gesamten Vertragslaufzeit flexibel ändern – je nach Situation einfach Renditechancen und Garantien neu gewichten.



### → Nachhaltigkeit in der Anlagestrategie



Wir berücksichtigen ökologische, soziale und Unternehmensführungs-Kriterien („ESG-Kriterien“) in allen Aspekten des Anlageprozesses. Während sämtliche Fonds Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigen, investiert ein Großteil der Fonds nach ökologischen oder sozialen Merkmalen. Ein weiteres Fondsportfolio tätigt nachhaltige Investitionen über Themenfonds mit sogenannten Impact Investing-Strategien.

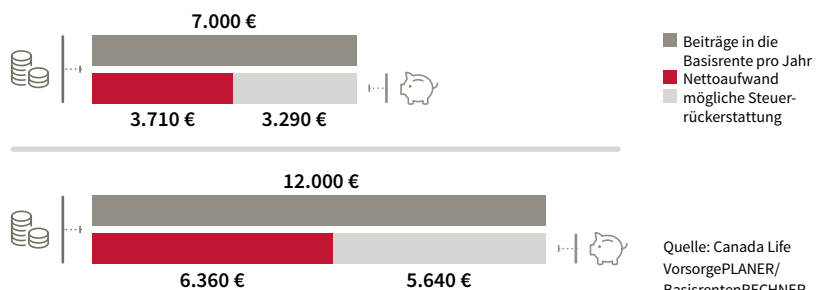
### → Investmentkompetenz

**Unsere Kunden profitieren** von unserer internationalen Investmentkompetenz in der Altersvorsorge. Ausgewählte Fondsgesellschaften – insbesondere auf die zu unserer Unternehmensgruppe gehörenden Setanta – unterstützen uns bei der Sicherung der Altersvorsorge unserer Kunden.



### → Staatliche Förderung der Basisrente

„Rürup-Renten“ bieten enorme steuerliche Vorteile. Die Beiträge, die in eine Basisrentenversicherung eingezahlt werden, sind in der Steuererklärung über einen Sonderausgabenabzug abzugsfähig. Sprich: Jeder Euro Beitrag kann die Steuerlast senken. Wie hoch kann die Ersparnis ausfallen?\*



\*Berechnungsgrundlage: Eintrittsalter: 35 Jahre, selbstständig, jährliches Einkommen 90.000 €, Kranken-/Pflegeversicherung: privat 850 € mtl., Summe der jährlichen Beiträge

Quelle: Canada Life VorsorgePLANER/ BasisrentenRECHNER, Stand 02/2023 (Angaben gerundet)