

Ich freue mich auf meine Zukunft  
mit INTER *Mein Leben*<sup>®</sup>



# Ihr dritter Lebensabschnitt will gut geplant sein!

## Kürzungen bei sozialen und berufsständischen Sicherungssystemen

Die steigende Lebenserwartung, der Geburtenrückgang und die abnehmende Zahl der Erwerbsfähigen sind die zentralen Probleme der gesetzlichen und berufsständischen Rentensysteme. Der Staat steuert mit Reformen dagegen. Diese sind unter anderem:

- „Rente mit 67“
- Absenken des Rentenniveaus

Auch berufsständische Versorgungseinrichtungen haben die „Rente mit 67“ eingeführt. Die demografische Entwicklung und die Niedrigzinsphase belasten auch diese Systeme – Eigeninitiative ist gefragt.

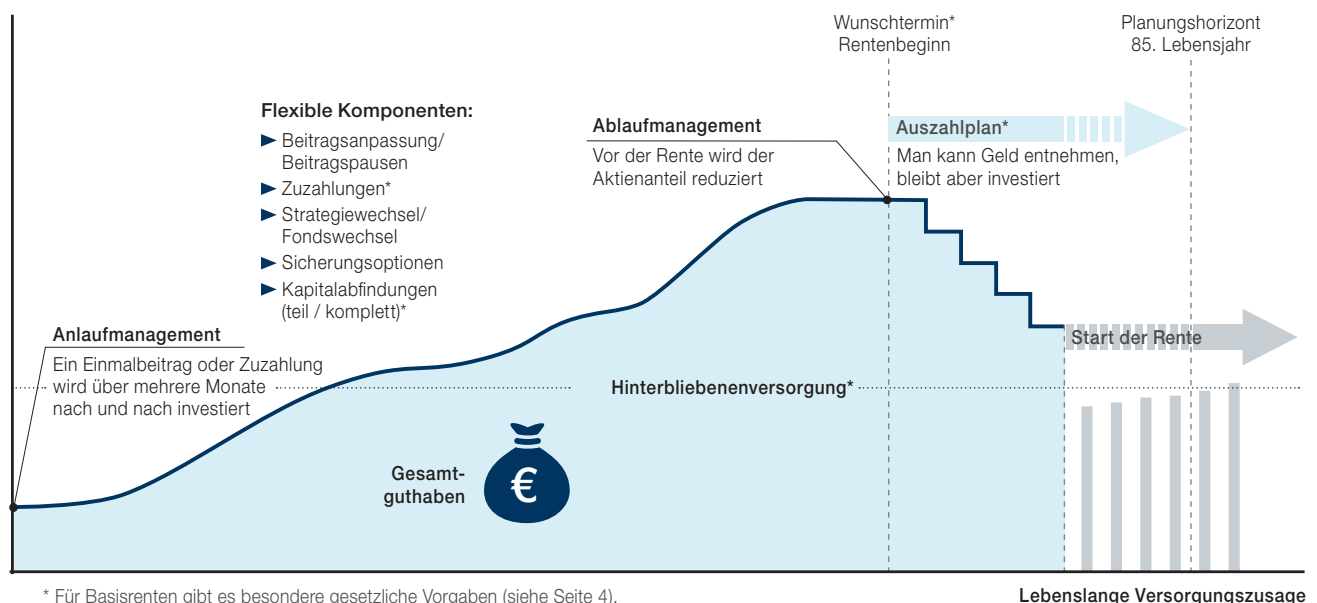
## Das Alterseinkünftegesetz und die Folgen

Mit Einführung des Alterseinkünftegesetzes 2005 wurde auf nachgelagerte Besteuerung umgestellt, das bedeutet: Die Renten aus diesen Systemen werden stärker besteuert. Das führt zu niedrigeren Nettorenten.

## Private Vorsorge – wichtiger denn je

Ohne entsprechende Versorgung kann Altersarmut drohen. Den Rentnern von heute geht es noch gut, aber künftige Rentner müssen schon heute vorsorgen. Darauf weist auch die Deutsche Rentenversicherung in ihrer Renteninformation hin.

## INTER MeinLeben® – so flexibel wie Ihr Leben



# Zwei starke und flexible Alternativen für Ihre Ruhestandsplanung

## INTER *Mein Leben*<sup>®</sup> Basisrente



**Sie setzen auf eine attraktive Altersvorsorge mit Steuersparmodell:**

- Der Staat hilft Ihnen bei Ihrer Altersvorsorge. Die Beiträge können Sie als Sonderausgaben im Rahmen Ihrer Steuererklärung geltend machen. Das bedeutet für Sie einen geringeren Eigenanteil
- Bei Einschluss eines Berufsunfähigkeitsschutzes wird dieser Beitrag ebenfalls steuerlich gefördert.
- Sicherheit bei Pfändung und Insolvenz
- Durch lange Rentengarantiezeiten können Sie Ihre Rente auch für Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen sichern

**Die Voraussetzungen für diesen Steuerspareffekt sind:**

- Eine garantierte lebenslange Rente
- Keine Kapitalentnahmen, weder während noch am Ende der Sparzeit
- Zuzahlungen nur bis zum max. steuerlich abzugsfähigen Höchstbetrag
- Frühester Rentenbeginn mit Vollendung des 62. Lebensjahres
- Leistungen an die versorgungsberechtigten Hinterbliebenen während der Ansparphase inklusive. Nach Rentenbeginn als Rentengarantiezeit abschließbar.

## INTER *Mein Leben*<sup>®</sup> Privatrente



**Sie wollen von der vollen Flexibilität profitieren:**

- Sie bestimmen ob, wann und in welcher Höhe Sie eine Zuzahlung leisten wollen, um Ihre spätere Renten-Leistung weiter zu erhöhen
- Sie können auch Geld entnehmen. Ganz einfach und je nach Bedarf auch mehrmals und ganz ohne Gebühr
- Ihre Hinterbliebenen wollen Sie schützen? Dann nutzen Sie die Möglichkeiten einer Beitragsrückgewähr oder einer konstanten Todesfallsumme
- Zum Rentenbeginn können Sie zwischen einer einmaligen Kapitalauszahlung oder einer lebenslangen Rente wählen. Sie haben jedoch auch die Möglichkeit, bis zum Rentenbeginn Geld zu entnehmen und weiter hin investiert zu bleiben mit einem individuellen Auszahlplan oder einer Teilauszahlung
- Beiträge sind nicht steuerlich absetzbar. Erträge sind während der Vertragslaufzeit steuerfrei, und bei Auszahlung können Sie sogar von Steuervorteilen profitieren

Welche Lösung für Ihre Altersvorsorge am besten zu Ihnen passt bestimmen Sie!  
Auch können beide Lösungen nebeneinander von Ihnen genutzt werden.  
So können Sie gesparte Steuern in frei verfügbare private Vorsorge wandeln.

# Zwei starke und flexible Lösungen auf einen Blick

INTER MeinLeben® ermöglicht Ihnen Ihre ganz individuelle und attraktive Altersvorsorge. Wie Sie das tun, entscheiden Sie.

	INTER MeinLeben® Basisrente	INTER MeinLeben® Privatrente
<b>Wahlmöglichkeit zum Vertragsbeginn</b>		
Reduzierter Anfangsbeitrag	✓	✓
Vermögensaufbaustrategie	✓	✓
Strategieassistent	✓	✓
Beitragsbefreiung bei BU möglich	✓	✓
<b>Flexibilität während der Vertragslaufzeit</b>		
Beitragserrhöhung, -reduktion, -freistellung	✓	✓
Zuzahlung	✓	✓
Entnahmen während der Vertragslaufzeit	✗ wegen Pfändungsschutz	✓
Stilllegung des Vertrages	✓	✓
Fondsanlagewechsel	✓	✓
Hinterbliebenenschutz	Gesamtguthaben als Rente an versorgungsberechtigte Hinterbliebene	Beitragsrückgewähr oder konstante Todesfallleistung
<b>Auszahlung</b>		
Ablaufmanagement	✓	✓
Auszahlplan	✗	✓
Lebenslange Renten (möglicher Beginn)	✓ (vom 62. bis 85. Lebensjahr)	✓ (frei wählbar bis zum 85. Lebensjahr)
Kapitalauszahlung	✗	✓
Rentengarantiezeit als Hinterbliebenenschutz	✓	✓
<b>Steuer</b>		
Beiträge steuerlich absetzbar	✓ im Rahmen von Vorsorgeaufwendungen	✗
Besteuerung der Leistungen	Sind nachgelagert zu versteuern	Renten sind mit dem Ertragsanteil zu versteuern. Kapitalauszahlungen werden nach dem sog. Halbeinkünfteverfahren versteuert, sofern 12 Jahre Laufzeit absolviert und das 62. Lebensjahr vollendet wurden

# Wählen Sie Ihre Anlagestrategie

Mit INTER MeinLeben® können Sie ganz individuell Ihre Anlageziele und Wünsche umsetzen. Sie bestimmen, wie Ihr Geld angelegt wird. Von 100% sicher bis 100% Investmentanlage mit höheren Renditechancen. Bestimmen Sie entsprechend Ihres Anlagetyps das Mischungsverhältnis – dies können Sie stets ändern:

Sicherheit

Chance/Risiko



Sehr kostengünstige Indexfonds (ETFs) ergänzen Ihre Vermögensaufbaustrategie um die langfristigen Renditechancen der Aktienmärkte. Dafür stehen Ihnen drei **Fondsstrategien** zur Auswahl:

**Welt Kernmärkte**  
Bietet Zugang zu den wichtigen, großen Aktienmärkten der Industrieländer weltweit

**Welt Erträge**  
Nutzt weltweit gezielt Aktien mit hoher Dividendenrendite und geringerer Schwankungsbreite

**Deutschland Fokus**  
Aktien deutscher Groß-, mittleren und Technologieunternehmen ergänzt um Unternehmen europäischer Industrieländer

Selbstverständlich können Sie den Mix für Ihren Vermögensaufbau alternativ aus einer großen Auswahl an ETFs und aktiv gemanagten Fonds selbst zusammenstellen! Hier finden Sie auch nachhaltige ETFs und Fonds.

# Ihre Sicherheitsbausteine

## Sie wünschen eine kontinuierliche Betreuung?

Die Werte Ihrer Anlagen können sich unterschiedlich entwickeln. Mit unserem **Strategieassistent** wird monatlich die Aufteilung Ihres Gesamtguthabens beobachtet und an Ihre gewünschte Vermögensaufbaustrategie angepasst.

## Sie möchten Ihr Guthaben sichern?

Jederzeit und insbesondere vor Beginn Ihrer Auszahlungen können Sie Ihr Guthaben sichern. Die Anlagen mit mehr Renditechancen werden sukzessive umgeschichtet. Wir erinnern Sie an das **Ablaufmanagement** und übernehmen die Sicherung Ihres Guthabens für Sie.

## Planungssicherheit für Ihren Ruhestand – auch bei Verlust Ihrer Arbeitskraft

Für den Fall Ihrer Berufsunfähigkeit können wir gerne für Sie die Beitragszahlung übernehmen – so ist der Vermögensaufbau für Ihre Ruhestandsplanung optional abgesichert.

Es gelten bei Abschluss die jeweils aktuellen Beiträge und Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.

INTER Lebensversicherung AG · Direktion · Erzbergerstraße 9-15 · 68165 Mannheim