

Ich gestalte meine Zukunft  
mit INTER *Mein Leben*<sup>®</sup>

Mein Vermögen optimal nutzen



# INTER *Mein Leben*<sup>®</sup> – Meine Zukunft flexibel gestalten

Sie haben nicht mehr allzu lange zu arbeiten. Und Sie freuen sich darauf, sich ganz Ihren Hobbys, Reisen oder sozialen Engagements zu widmen. Egal was Sie antreibt, mit finanzieller Sicherheit blicken Sie beruhigt in die Zukunft!

## Passt Ihr Ersparnis zu Ihren Erwartungen?

Haben auch Sie zu Zeiten höherer Zinsen begonnen zu sparen? Vor 20 Jahren waren Zinsen über 5 Prozent jährlich mit sicheren Anlagen zu erzielen. Jedoch: Die aktuell niedrigen Zinsen gefährden Ihren Wohlstand!

Ihr Geld vermehrt sich kaum noch. Die Summe wird geringer sein als erwartet. Je sicherer eine Geldanlage ist, desto geringer ist meist deren Rendite. Bringt Ihr Geld die erforderlichen Erträge? Eine wohltdosierte Anlage am Aktienmarkt kann diese Lücke schließen.



„Mein Geld soll nach meinen Wünschen angelegt sein. Wenn sich in meinem Leben Entscheidendes ändert, will ich auf mein Geld zugreifen können.“

## Finanzielle Herausforderungen durch mögliche Veränderungen in Ihrem Leben



Wenn Sie aufhören zu arbeiten, erwarten Sie für sich und ggf. Ihren Lebenspartner ein verlässliches Zusatzeinkommen.



Zur Unterstützung Ihrer Kinder bei deren Weiterbildung brauchen Sie regelmäßige Auszahlungen. Für deren Selbstständigkeit oder eine Schenkung benötigen Sie einen größeren Betrag.



Für Reisen brauchen Sie spontan Geld, um einmalig oder laufend die Urlaubskasse aufzubessern.



Steigende Kosten im Alter aufgrund der Gesundheit können mal mehr, mal weniger Auszahlung erfordern.



Für einen Ruhestand unter Palmen oder zum Umbau wegen der Gesundheit brauchen Sie Geld.



Ein Pflegefall in der Familie erfordert neben Ihrer persönlichen auch Ihre finanzielle Unterstützung.

# Individualisieren Sie INTER *Mein Leben*<sup>®</sup>. Und zwar so, wie Sie es möchten!

## Wie soll Ihr Vermögen aufgebaut werden?

INTER MeinLeben<sup>®</sup> kombiniert die Sicherheit der klassischen Lebensversicherung mit den Chancen der Investmentanlage – und Sie bestimmen transparent das Mischungsverhältnis. Dafür stehen Ihnen drei maßgeschneiderte, stets altersentsprechende **Vermögensaufbaustrategien** zur Auswahl:

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 Nachhaltigkeit

Ausgewählte Aktien weltweit, die bestimmten sozialen, ökologischen und ethischen Aspekten entsprechen

### Welt Erträge

Nutzt weltweit gezielt Aktien mit hoher Dividendenrendite und geringerer Schwankungsbreite

Selbstverständlich können Sie Ihren Vermögensaufbau alternativ, aus einer großen Auswahl an ETFs und aktiv gemanagten Fonds, selbst zusammenstellen! Auch als nachhaltige Anlage nach ökologischen, sozialen und ethischen Kriterien.

## Ihre zusätzlichen Sicherheitsbausteine

### Wann ist der richtige Zeitpunkt für eine Zuzahlung?

Investieren Sie Ihre Zuzahlung vorsichtig mit einem **Anlaufmanagement**: Verteilt über einen von Ihnen gewählten Zeitraum wird der vorgesehene Teil sukzessive in die Anlagen mit mehr Renditechance umgeschichtet. Ihren Einmalbeitrag oder Ihre späteren Zuzahlungen können Sie so beruhigt investieren.

### 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. Im **Ablaufmanagement** werden die Anlagen mit mehr Renditechancen sukzessive umgeschichtet. Wir erinnern Sie daran und übernehmen die Sicherung Ihres Guthabens für Sie.

Die Vermögensaufbaustrategie und die Sicherheitsbausteine begleiten Sie optimal – auch nach dem Berufsleben. Vor Ihrer Auszahlungsphase können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten. So können Sie gezielt Gelder aus anderen Anlagen, aus Erbschaften oder dem Verkauf einer Immobilie in Liquidität umwandeln.



# INTER Mein Leben® – Ihr Vermögen optimal nutzen

## Individuell wie Sie: Rente oder Auszahlplan

INTER MeinLeben® verbindet die Vorteile von zwei Produktwelten. Sie profitieren von attraktiven Renditeerwartungen und können den Zeitpunkt und die Höhe Ihrer Auszahlungen bestimmen. Später wechseln Sie in die konventionelle Rente und genießen die Sicherheit einer lebenslangen Rentenzahlung. Selbstverständlich können Sie sich Ihr Kapital auch ganz oder teilweise auszahlen lassen.



Auszahlungshöhe, zusätzliche Entnahmen und die Wertentwicklung des Gesamtguthabens wirken sich auf die Höhe der möglichen Rente aus. Ein vorzeitiger Kapitalverzehr ist möglich.

## Verwenden Sie Ihr Vermögen, wann und wie Sie es benötigen

Sie haben die Wahl: Auszahlungen können bereits ein Jahr nach der ersten Einzahlung beginnen. Auch die Höhe und den Zahlungsrhythmus können Sie festlegen und jederzeit ändern.

Neben den regelmäßigen Auszahlungen bestimmen Sie den Zeitpunkt und den Umfang weiterer Verfügungen aus Ihrem Guthaben. Beispielsweise zur Unterstützung der Kinder, für einen Autokauf, Reisen, zur Verbesserung der Wohnsituation oder für Gesundheitskosten.

## Steuervorteile optimal nutzen

Mit INTER MeinLeben® profitieren Sie von den steuerlichen Vorteilen einer fondsgebundenen Rentenversicherung\*. Das bedeutet für Sie:

- Deutlich reduzierte Ertragsanteilbesteuerung bei späterem Rentenbeginn
- Kein Abgeltungssteuerabzug im Vermögensaufbau – im Gegensatz zu Direktanlagen werden Erträge ohne Steuerabzug wieder angelegt und erhöhen Ihr Guthaben
- Nur ausgezahlte Erträge unterliegen der Steuerpflicht: Die Anlagen wie die ETFs können also beliebig oft getauscht werden (Shift)
- Halbeinkünfteverfahren bei Kapitalauszahlung nach 12 Jahren und ab dem vollendeten Alter 62; dann unterliegt nur die Hälfte der Erträge der Besteuerung

\* Nach aktuell gültigem Steuerrecht 1/2021

# INTER *Mein Leben*<sup>®</sup> – Mehr als eine Rentenversicherung

- Sicher:** Garantierte Leistungen ab Beginn
- Chancenreich:** Vermögensaufbaustrategien mit Portfolien von Experten
- Individuell:** Ruhestandsplanung ganz nach Ihren Wünschen mit flexiblen Verfügungsmöglichkeiten
- Bequem:** Sicherheitsbausteine wählen und beruhigt zurücklehnen
- Transparent:** Sie wissen stets, wie Ihr Geld angelegt ist – Anpassungen können Sie bei Bedarf einfach vornehmen

## **Ihr Vermögen erhalten und liquide bleiben**

Sie möchten Ihr Vermögen für die Zukunft renditestark und flexibel aufstellen sowie die steuerlichen Gestaltungsmöglichkeiten optimal nutzen? Mit INTER MeinLeben<sup>®</sup> können Sie Geld aus anderen Anlageformen, Erbschaften, einem Immobilien- oder Betriebsverkauf ganz nach Ihren Wünschen anlegen. Spätere Zuzahlungen ergänzen Ihren Vermögensaufbau.

Vereinigen Sie die Vorteile einer flexiblen Geldanlage mit der späteren individuellen Verwendung Ihres Vermögens zu einer für Sie optimalen Lösung bis ins hohe Alter.

„Wenn sich mein Geldbedarf ändert, kann ich sofort reagieren und flexibel Auszahlungshöhe und -rhythmus anpassen.“



# Was passt zu Ihnen?

INTER MeinLeben<sup>®</sup> bietet Ihnen optimale Möglichkeiten.  
Eine Zukunftsvorsorge, die Sie stets an Ihre individuelle  
Situation anpassen können.

Gerne beraten wir Sie persönlich. Rufen Sie uns einfach  
an!