



Unsere Glanzlichter INTER GarantIndex (Einmalbeitrag, aufgeschoben)



Allgemein

- Finanzstärke seit Jahren bestätigt
+ Morgen & Morgen Höchstnote 5 Sterne
+ WirtschaftsWoche „Leistungsstärkste Lebensversicherer“ Höchstnote 5 Sterne
- Überdurchschnittliche laufende Durchschnittsverzinsung ist Grundlage der attraktiven Überschussbeteiligung
- INTER Versicherungsverein als Konzern stellt die Rendite für die Kunden in den Fokus
- Anlegen oder Schenken & Vererben mit optimalem Produkt



INTER GarantIndex

- Sicherheit: Einmalbeiträge werden ausschließlich klassisch im Sicherungsvermögen der INTER angelegt, das überdurchschnittlich hohe Erträge generiert.
- Rendite: Die aktuell höchste laufende Gesamtverzinsung am Markt von 3,40 Prozent wird als Überschuss im gewählten Fonds angesammelt, um zusätzliche Renditechancen mit echten Fonds zu nutzen.
- Fondsempfehlung: Der bewährte ARERO – Der Weltfonds hilft mit seiner breiten Diversifikation dabei, Marktschwankungen zu minimieren und gleichzeitig möglichst viele Renditechancen zu nutzen. Er investiert in einen vermögensverwaltenden Mix aus **Aktien**, **REntenpapieren** und **ROHstoffen**.
- Garantie: Die Garantiewerte auf das eingezahlte Kapital gelten sofort und für jedes Jahr der Vertragslaufzeit – je kürzer die Laufzeit, umso höher ist grundsätzlich die Garantie. Im Gegensatz dazu sind die Garantiewerte vieler Produkte am Markt endfällig zu einem festen Termin.
- Flexibilität: Geld zuzahlen, aber auch bei Bedarf aus dem Fonds Entnahmen ab 500 € tätigen. Später Kapitalabfindung oder Rente erhalten und sogar die Termine dafür vorverlegen oder hinauschieben.
- Festgeldalternative: Aufschubzeiten ab 2 Jahren.
- Todesfall: In der Aufschubzeit besteht die Beitragsrückgewähr plus Fondsanteile. Überdurchschnittlich lange Rentengarantiezeiten.
- 10-Jahres-Frist: Optimal für Verschenken und Vererben im Zusammenhang mit dieser Steuerregelung.
- Nettotarif möglich



Praxisbeispiel (Gestaltung Vertrag)

- Kundenfall: Schenkung eines Geldbetrages vom Elternteil, Alter 65 auf das Kind, Alter 35 mittels einer Aufschubrente.
- Kind: Versicherungsnehmer.
- Elternteil: Versicherte Person und Beitragszahler.
- Versicherungsnehmer: Bezugsrecht im Todes- und Erlebensfall (bei dieser Konstellation liegt der Fokus auf der Todesfallleistung aufgrund des höheren Alters der versicherten Person).
- Schenkungsteuer: Bis zu den gültigen Höchstbeträgen kann zu Beginn und nach Ablauf der 10-Jahres-Frist per Zuzahlung erneut eine Schenkung erfolgen.



Praxisbeispiel 100.000 € Einmalbeitrag (Garantie und Rendite)¹

- 6 Jahre Laufzeit: Garantie auf gezahlten Beitrag ~96 %, Ablaufleistung bei 0 % Fondsentwicklung 116.113 €, bei 6 % Fondsentwicklung 119.390 €
- 8 Jahre Laufzeit: Garantie auf gezahlten Beitrag ~95 %, Ablaufleistung bei 0 % Fondsentwicklung 121.378 €, bei 6 % Fondsentwicklung 127.730 €
- 12 Jahre Laufzeit: Garantie auf gezahlten Beitrag ~92 %, Ablaufleistung bei 0 % Fondsentwicklung 131.448 €, bei 6 % Fondsentwicklung 147.624 €

¹ INTER GarantIndex, Beginnjahr 2026, Einmalbeitrag 100.000 €, Eintrittsalter 65, Rentengarantie 10 Jahre. Die angegebenen unverbindlichen Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Werte dienen zu Illustrationszwecken.



Angebotsrechner
[inter-makler.net/
angebot-lv-web/](https://inter-makler.net/angebot-lv-web/)



MaklerPortal
makler.inter.de/