



# Unsere Glanzlichter INTER MeinLeben Privatrente und Basisrente



## 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
- Ratierliche Kostenkalkulation sorgt schnell für attraktive Vertragsguthaben; bei Einmalbeitrag und Zuzahlungen sind die beitragsabhängigen Verwaltungskosten auf 1.000 Euro gedeckelt (Beitrag > 20.000 Euro)



## Vertragsoptionen

- Beiträge flexibel anpassbar: erhöhen, reduzieren, pausieren bis zu 3 Jahren mit Beibehaltung der ursprünglichen Rechnungsgrundlagen
- Mindestbeitrag 50 Euro, verminderter Anfangsbeitrag möglich
- BUZ-Beitragsbefreiung bis 300 Euro und/oder Hinterbliebenenschutz ohne Wartezeit, Abschluss bis Alter 49 mit Gesundheitserklärung
- Kostenfreie Entnahmen möglich, mindestens 600 Euro bis hin zu 0 Euro Guthaben (Basisrente nicht kapitalisierbar)
- Flexibilität im Versicherungsmantel – ähnlich wie ein Depot mit Tagesgeldkonto
- Keine Abgeltungsteuer im Gegensatz zu Anlagen im Depot oder bei Banken;  
Privatrente: Halbeinkünfteverfahren bei Kapitalzahlung und/oder Ertragsanteilbesteuerung der Rente; Basisrente: nachgelagerte Besteuerung
- Nettotarif möglich
- Auszahlplan jederzeit möglich! (nicht Basisrente)
- Flexibler Rentenbeginn schon ab 1 Monat nach Vertragsbeginn – spätestens mit Alter 85 (Basisrente ab Vollendung 62. Lebensjahr)



## Anlageoptionen (Gestaltung der Kapitalanlage)

- Gleiche Anlageoptionen für Privat- und Basisrente
- Fondsstrategien ab 0,15 % laufende Kosten p. a.
- Vermögensaufbaustrategie: Flexible Sicherungsniveaus von 100 % Klassik<sup>1</sup> bis 100 % Fonds – Gewichtung individuell anpassbar
- Dynamisch, Ausgewogen oder Defensiv? Dem individuellen Risikotyp entsprechende, vordefinierte Sicherungsniveaus, bei denen die Dotierung des Beitragsanteils für das klassische Sicherungsvermögen mit der Zeit wächst.
- Individuelle Fondswahl aus übersichtlichem Angebot oder vordefinierte Fondsstrategien wie „Welt Kernmärkte“, „Welt Zukunft“ oder „Welt Stabilität“
- Shift bis zu 100 % ins Sicherungsvermögen<sup>1</sup> möglich (verzinsten Parkplatz) – und wieder ganz oder teilweise zurück in Fonds
- Switch 12-mal und Shift 6-mal im Jahr kostenfrei
- Sicherheit durch zeitgemäße klassische Kapitalanlage mit durchschnittlich 3,70 % Guthabenrendite<sup>2</sup>
- Individuelles Anlaufmanagement über 3 bis 60<sup>1</sup> Monate bei Einmalbeitrag und für jede einzelne Zuzahlung – reduziert Kursschwankungsrisiken
- Ablaufmanagement<sup>1</sup>: Umschichtung aus Fonds ins klassische Sicherungsvermögen; individuelle Dauer und Umfang (bspw. zum Rentenbeginn)
- Strategieassistent: Gesamte Vermögensaufbaustrategie wird durch automatische Umschichtungen auf „Kurs“ gehalten (Rebalancing monatlich)

<sup>1</sup> Einmalbeiträge bis 250.000 EUR in bis zu 50 % Sicherungsniveau möglich (Sicherungsniveaus Ausgewogen und Defensiv nicht möglich), Einmalbeiträge über 250.000 EUR in 100 % Fonds möglich (Anlaufmanagement bis 6 Monate; Shift in Sicherungsvermögen und Ablaufmanagement nicht möglich).

<sup>2</sup> Durchschnittliche laufende Gesamtverzinsung bei 30 Jahren Laufzeit.



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



**MaklerPortal**  
[makler.inter.de/](https://makler.inter.de/)