



[www.inter.de](http://www.inter.de)

# **Ich freue mich auf meine Zukunft!**

**INTER MeinLeben Privatrente**

# Die Situation nach Ihrem Arbeitsleben

## Kürzungen bei sozialen und berufsständischen Sicherungssystemen

Der demografische Wandel ist das zentrale Problem 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 demographische Entwicklung belastet 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.

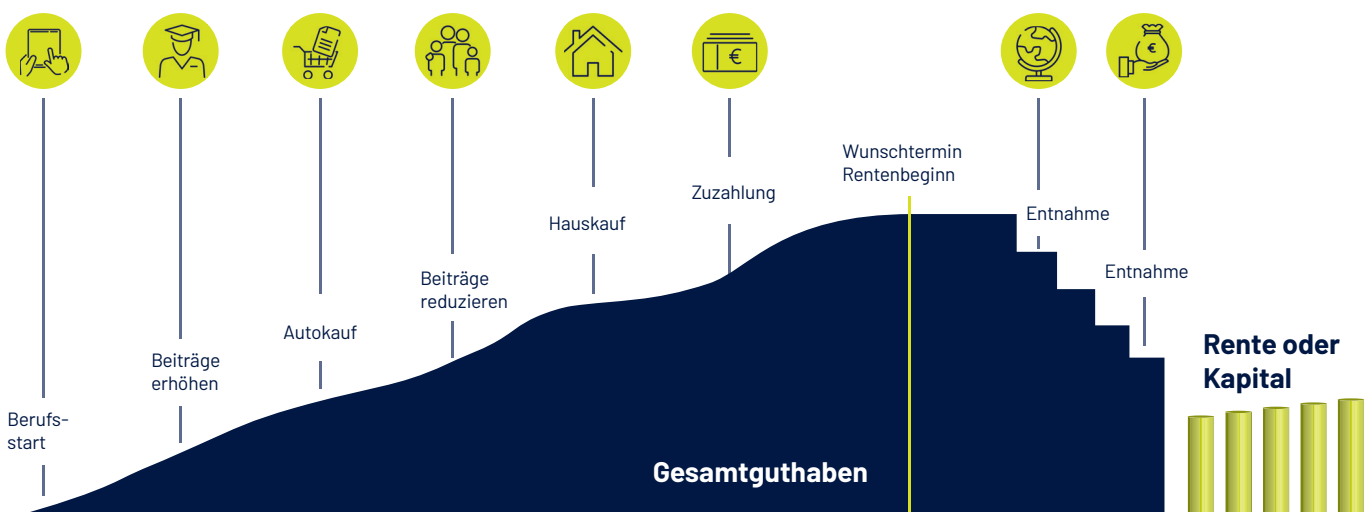
## Private Vorsorge – wichtiger denn je

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.



Nur durch eigene Vorsorge können Sie die künftig geringer ausfallenden Renteneinkommen ergänzen. Das sichert Ihren Lebensstandard auch in Zukunft. Gerne analysieren wir mit Ihnen Ihre Situation und erarbeiten eine Lösung für die Zeit nach Ihrem Arbeitsleben.

## INTER MeinLeben – flexibel während und nach Ihrem Arbeitsleben







**„2048 bekomme ich meine gesetzliche Rente. Die muss ich voll versteuern. Zum Glück ist meine private Rente größtenteils steuerfrei!“**

### **Frühzeitig Vermögen aufzubauen spart Geld**

„Je früher, desto besser.“ Gerade beim Vermögensaufbau kommt dieses Sprichwort voll zum Tragen. Der Zinseszins-Effekt unterstützt Sie beim Sparen.

Gründe, für die Sie eine Rücklage brauchen, sind vielfältig. Für die Einen ist es schlicht eine Ruhestandsvorsorge, Andere haben konkrete Vorstellungen, wie beispielsweise:

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

Die INTER Lebensversicherung AG steht seit über einem Jahrhundert für Sicherheit und ist Ihr verlässlicher Partner. Aus Tradition bieten wir Produkte mit Garantien für die Altersversorgung an. Eine Rente, die Sie verstehen – einfach nachvollziehbar. Mit den folgenden Komponenten erreichen Sie Ihre Ziele!

### **Sicher und chancenreich**

Sie als Kunde stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Sie bestimmen, wie Ihr Geld angelegt wird: Ihren Wunsch nach Kapitalerhalt und Renditeerwartung setzen wir transparent in Ihre individuelle Vermögensaufbaustrategie um.

### **Individuell und bequem**

Auf veränderte Lebensumstände wollen Sie flexibel reagieren. Mal können Sie mehr Geld zahlen, mal weniger. Ihren Vermögensaufbau können Sie gerne selbst gestalten und bei der Fondsstrategie auf Experten vertrauen – alles Möglichkeiten ganz nach Ihren Wünschen.

# INTER MeinLeben – Sie bestimmen und entscheiden über das Wann und Wie

## Individuell für die Zukunft vorsorgen

Sie wählen, was Sie brauchen. Die Vorsorge, die genau zu Ihnen passt:

- Eine lebenslange Rente
- Einen umfangreichen Hinterbliebenenschutz
- Rentengarantienzeiten bis Alter 105

## Lebensumstände ändern sich

Wenn Sie Ihre Lebensplanung ändern und Ihre Ziele neu definieren, dann wollen Sie darauf flexibel reagieren können. Diverse Möglichkeiten erlauben Ihnen eine Neuausrichtung. Überzeugen Sie sich von den umfangreichen Leistungen.

### Bei Vertragsbeginn

Sie legen einen Wunschtermin fest, zu dem Sie sich aus heutiger Sicht den Beginn von Auszahlungen vorstellen. Diesen können Sie stets ändern und an Ihr Leben anpassen.

### Schutz für Hinterbliebene

Grundsätzlich kommt das Gesamtguthaben zur Auszahlung, wenn die versicherte Person vor dem Rentenbezug verstirbt. Sie brauchen einen bestimmten Todesfallschutz? Dafür können Sie eine Beitragsrückgewähr und/oder eine feste Todesfallsumme wählen. Die jeweils höhere Leistung wird an die von Ihnen benannten Personen ausgezahlt.

### Schutz für Ihre Altersvorsorge

Eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit sorgt dafür, dass Ihr Vermögen aufgebaut wird. Die Beiträge zahlt dann die INTER.

### Inflationsschutz

Durch die laufende Anpassung der Beiträge und damit der Leistungen steigt der Wert Ihres Versicherungsschutzes. Selbstverständlich können Sie Anpassungen auch aussetzen.

### Vor der Rentenzahlung

#### Sie können mehr sparen

Wenn Sie mehr verdienen, können Sie gerne jederzeit Ihre Beiträge erhöhen. Auch mit Zuzahlungen können Sie, beispielsweise aus Urlaubs- oder Weihnachtsgeld, Ihre Vorsorge erhöhen.

#### Sie brauchen Geld

INTER MeinLeben ist so flexibel wie Sie selbst. Mit einer Entnahme erfüllen Sie sich Wünsche wie beispielsweise einen Autokauf, den Aufbau der eigenen Existenz etc..

#### Flexible Beitragszahlung

Sie wählen die Beitragszahlung stets so, wie sie zu Ihrem Leben passt, bspw. bei einem finanziellen Engpass. Sie können beispielsweise:

- Die Zahlweise ändern
- Den Beitrag reduzieren
- Den Beitrag aussetzen

#### Immer für Sie da

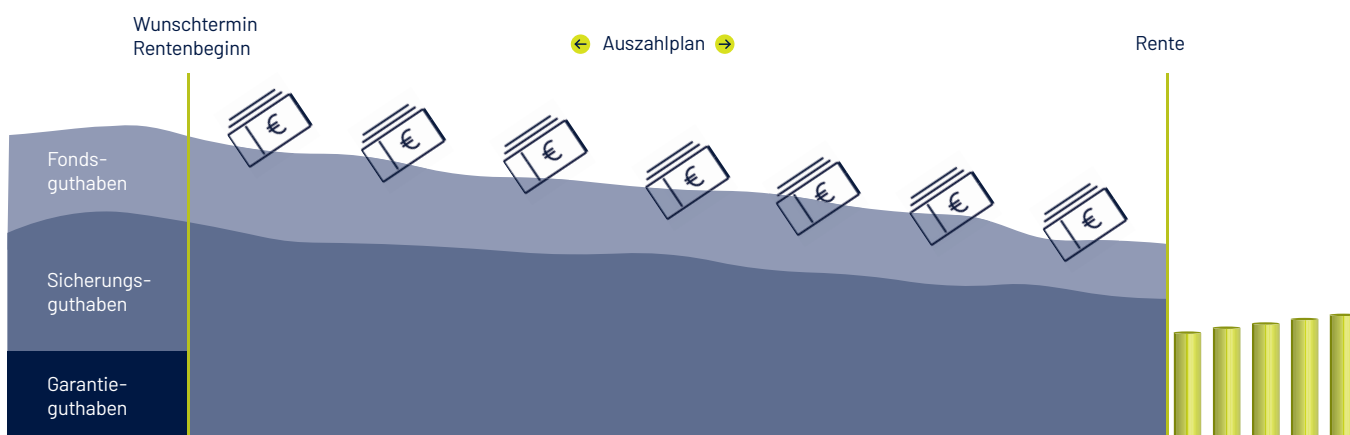
Für alle Fragen steht Ihnen Ihr Ansprechpartner vor Ort gerne zur Verfügung. Zusätzlich erreichen Sie unser Service Center rund um die Uhr unter 0621 427-427.



# INTER MeinLeben– 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.

## Nutzen Sie Steuervorteile optimal, wie es zu Ihrem Leben passt

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 bleiben Erträge ohne Steuerabzug angelegt
- 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; nur die Hälfte der Erträge unterliegt der Besteuerung

\* Nach aktuell gültigem Steuerrecht 12/2023

# INTER MeinLeben – Individualisieren Sie so, wie Sie es möchten!

## Wie soll Ihr Vermögen aufgebaut werden?

INTER MeinLeben kombiniert die Sicherheit der klassischen Lebensversicherung mit den Chancen der Investmentanlage. Lieber individuell oder eine von drei maßgeschneiderten, stets altersentsprechenden Vermögensaufbaustrategien? Immer Ihre transparente Mischung aus Sicherheit und Chancen.



● Chance/Risiko (Fonds)

● Sicherheit

## Ihre zusätzlichen Sicherheitsbausteine

### Zuzahlung, aber wann?

Investieren Sie Ihre Zuzahlung vorsichtig mit einem **Anlaufmanagement**: Nach Ihren Wünschen für Dauer und Anteil, wird in die Anlagen mit mehr Renditechancen umgeschichtet. Ihren Einmalbeitrag oder Ihre späteren Zuzahlungen können Sie so beruhigt investieren.

### Ihr Geld, wer kümmert sich?

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 können Sie Ihr Guthaben sichern. Das **Ablaufmanagement** schichtet die Anlagen mit mehr Renditechancen sukzessive in das INTER Sicherungsvermögen um. Wir erinnern Sie daran.





**Wir freuen uns auf ein langes Leben! Die Garantien unserer Privatrente sind eine finanzielle Grundlage. Für eine attraktive Gesamtversorgung beteiligen wir uns jedoch an den Chancen der Wirtschaft!“**

### **Renditechancen gezielt nutzen**

Entsprechend Ihrer Vermögensaufbaustrategie legen Sie Beitragsteile in Ihrer gewählten Fondsstrategie an und nutzen gezielt Renditechancen. Diese Beteiligung an Sachwerten, wie Unternehmen, bietet zudem Inflationsschutz.

Ein Beispiel\*: Wer im DAX® Ende 2002 angelegt hätte, machte bis zum 31.12.2022 eine durchschnittliche Wertentwicklung von 8,2 Prozent pro Jahr. Eine Anlage Ende 1992 hätte 7,6 Prozent gebracht.

### **Kompetenz, Solidität und Sicherheit**

Die Chancen beim Vermögensaufbau zu nutzen, erfordert einen langfristigen Anlagehorizont und etablierte Partner.

Fondsguthaben sind Sondervermögen. Sie gehören Ihnen als Kunde und werden getrennt vom Betriebsvermögen der Kapitalverwaltungsgesellschaft geführt – bei deren Insolvenz ist Ihr Fondsguthaben geschützt.

Eine Übersicht der in INTER MeinLeben® angebotenen ETFs und Fonds erhalten Sie auf Wunsch gerne von uns. Egal, für welche Fonds Sie sich entscheiden – Sie können jederzeit einzelne Fonds oder die gesamte Strategie ändern.

\*Quelle: Deutsches Aktien Institut, DAX-Rendite-Dreieck Stand 31.12.2022

# Was passt zu Ihnen?

INTER MeinLeben 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!

## Unsere **bessergrün** Tarifvarianten

Sie wollen den passenden Versicherungsschutz und gleichzeitig etwas für die Umwelt und die Zukunft kommender Generationen tun? Wir bieten Ihnen über [inter.de/nachhaltige-versicherung](https://inter.de/nachhaltige-versicherung) eine bessergrün-Variante an.

### Gut für die Umwelt, gut für Sie

Vermögen aufbauen mit der bessergrün Variante ist eine gute und nachhaltige Wahl. Wir investieren den Versicherungsbeitragsanteil zur Erfüllung der künftigen versicherungstechnischen Verpflichtungen aller bessergrün-Verträge in nachhaltige Kapitalanlagen.

Bei der INTER MeinLeben Privatrente mit der Fondsstrategie „Welt Zukunft“ werden bei der Anlage Ihres Geldes die Artikel 8 bzw. 9 der EU-Offenlegungsverordnung berücksichtigt.

Darüber hinaus werden nachhaltige Projekte unterstützt wie z.B. die Pflanzung eines Baumes.

