

→ | Vermögen anlegen und dabei flexibel bleiben

Anlageziel

Der Flexible Kapitalplan bietet Ihnen eine Investmentanlage mit maximaler Flexibilität. Auf das angesparte Kapital lässt sich jederzeit zurückgreifen und kostenfrei Geld entnehmen. Auch Fondswechsel sind während der Vertragslaufzeit bis zu 20 Mal im Jahr gebührenfrei. Das Fondsangebot umfasst eine Vielfalt attraktiver Fonds und Fondsportfolios bedeutender Investmentgesellschaften. Zusätzlich sind Fondspolice gegen Einmalbeitrag steuerlich vorteilhaft.

→ | Steuervorteile bei der Fondspolice

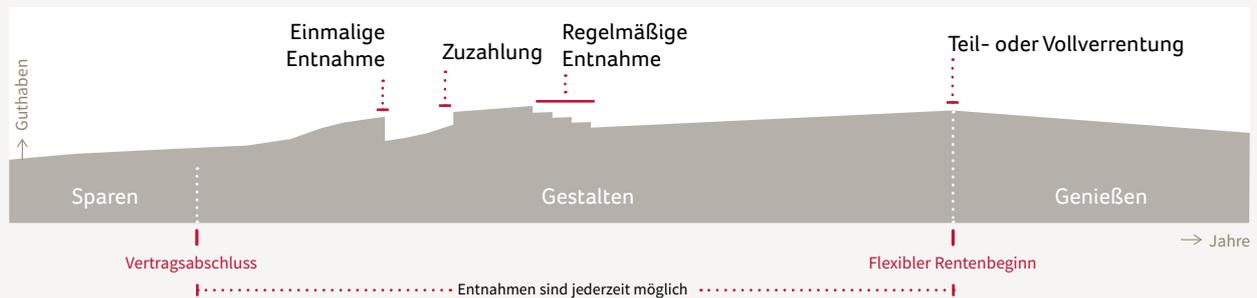
Bis zur Rentenphase zahlen Sie keine Abgeltungsteuer auf die Erträge der Kapitalanlage. Ein Vorteil gegenüber anderen Vorsorgelösungen.

	Fondspolice (Flexibler Kapitalplan)	Direktanlage (Aktienfonds)
Einmalanlage	50.000,00 €	50.000,00 €
Gesamtwert zum Ende der Laufzeit	95.579,33 €	77.424,46 €
Auszahlung nach Steuern und Gebühren	86.996,04 €	75.719,85 €

Quelle: VorsorgePLANER Stand 08/2024 FondsanlagenOPTIMIERER, Mann/Frau 50 Jahre, Einmalanlage 50.000 €, Laufzeit 12 Jahre, angenommene Wertentwicklung 6 % p.a., 3 Fondswechsel, Einkommensteuersatz bei Kapitaleistung 42 %, Ausgabeaufschlag Fonds (Direktanlage) 5 %.

→ | Einzahlen, zuzahlen, entnehmen

Profitieren Sie von unserem innovativen Einmalanlagekonzept. Mit dem Flexiblen Kapitalplan haben Sie vielfältige Gestaltungsmöglichkeiten. Profitieren Sie dabei von Renditechancen des Kapitalmarktes. Sie entscheiden, ob Sie am Ende eine Kapitalauszahlung, eine lebenslange Rente, eine Kombination aus beidem oder eine temporäre Rente wünschen.



→ | Fondsanlage mit Qualität

Mit verschiedenen Strategien decken wir eine Vielfalt von Anlagewünschen ab. Ein Großteil von rund 30 Einzelfonds und Fondsportfolios wurde speziell für Canada Life aufgelegt. Oder Sie überlassen die Fondsauswahl Canada Life. Es sind verschiedene Anlageprofile wählbar – passend zu Ihrer Risikoneigung. Ein eigenes Investmentkomitee überprüft die angebotenen Anlagemöglichkeiten regelmäßig.

→ | Highlights & Fakten

Hinterbliebenenschutz — Im Todesfall zahlen wir das Anteilguthaben, mindestens jedoch den gezahlten Beitrag abzüglich getätigter Entnahmen bzw. vorgezogener Teilverrentungen.

Duo Option — Zur Optimierung Ihrer Erbfolge sind zwei Versicherungsnehmer in einer Police möglich.

Beitragshöhe — Der Mindestbetrag beträgt 10.000 €.

Maximale Flexibilität — Geldentnahmen und Fondswechsel bis zu 20 Mal im Jahr sind jederzeit kostenlos möglich.

Mindestaufschubdauer — Diese beträgt mindestens 1 Monat.

Smartes Anlagekonzept — Mit dem Automatischen Portfolio Management müssen Sie Ihre Fondsauswahl nicht selbst treffen. Entsprechend Ihrem Profil erfolgt die Anlage dynamisch, ausgewogen oder sicherheitsorientiert.

Freie Wahl bei Rentenbeginn — Ob Kapitalzahlung, lebenslange Rente, eine Kombination aus beidem oder eine temporäre Rente.



Mit dem Flexiblen Kapitalplan maximal flexibel und kostengünstig die Steuervorteile einer Fondspolice nutzen.

Die Steuer macht's! Sehen Sie hier, wie sich Fondspolice im Vergleich zur Direktanlage entwickeln:
Nutzen Sie unseren FondsanlagenOPTIMIERER.

