



bAV-Blitzlicht Sonderausgabe Herbst 2024

Wir unterstützen Ihr bAV-Geschäft!

Sehr geehrte Geschäftspartnerin, sehr geehrter Geschäftspartner,

wir widmen dem Produkt-Launch der GARANTIE INVESTMENT RENTE business (GIRb) eine Sonderausgabe unserer Reihe „**bAV-Blitzlicht**“:

GARANTIE INVESTMENT RENTE business im Überblick:

Was GIRb auszeichnet

Mit der GARANTIE INVESTMENT RENTE business ergänzen wir unseren bewährten GENERATION business um ein neues bAV-Einmalbeitragsprodukt.

Ideal geeignet als sofortbeginnende oder auch als aufgeschobene Rente.

Einsatzszenarien GIRb:

- Ausfinanzierung bestehender Pensionszusagen per Einmalbeitrag.
- Rückdeckung neu einzurichtender Pensionszusagen. Insbesondere per Tantiemeumwandlung von GGF und leitenden Angestellten.
- Verrentungsmöglichkeit für rückgedeckte Unterstützungskassenzusagen, die kurz vor der Auszahlung stehen.

Highlights GIRb:

Die GARANTIE INVESTMENT RENTE business bietet viel mehr als nur eine überzeugende Performance. Das sind die Highlights unseres neuen bAV-Tarifs:



Pensionszusage
(als sofort beginnende oder aufgeschobene Rente)

Für Pensionszusagen ist die GARANTIE INVESTMENT RENTE business als sofort beginnende oder als aufgeschobene Rente möglich. Es können sowohl neue Pensionszusagen eingerichtet oder bestehende Pensionszusagen über das Produkt rückgedeckt werden. Bei aufgeschobenen Pensionszusagen profitiert man auch schon in der Ansparphase von den Renditechancen des Fondsportfolios.

→ | Highlights

-  **Renditeorientierte bAV:** Mit der GARANTIE INVESTMENT RENTE business bieten Sie eine betriebliche Altersversorgung (bAV) an, durch die man auch in der Zeit des Ruhestands sicher investiert bleibt.
-  **Lebenslanges Einkommen:** Mit der GARANTIE INVESTMENT RENTE business erhält man eine Rentenzahlung auch, wenn das Guthaben bereits aufgebraucht ist.
-  **Garantierte Steigerung der Rente (Rentendynamik):** Standardmäßig erfolgt eine jährliche Steigerung der Rente zum Jahrestag des Rentenbeginns um 1 %. Wahlweise sind auch 0 %, 2 % oder 3 % möglich. 0 % ist nur wählbar für versicherte Personen, auf die das Betriebsrentengesetz keine Anwendung findet, z. B. beherrschende GGF oder Vorstände.
-  **Rentengarantie:** Mit der GARANTIE INVESTMENT RENTE business erhält man eine hohe garantierte Rente, die steigen, aber niemals fallen kann, solange keine Entnahmen getätigt werden.
-  **Renditepotenzial durch Fonds:** Die drei Fondsportfolios der GARANTIE INVESTMENT RENTE business bieten eine passende Gewichtung von Aktien- und Rentenfonds. Je nach Auswahl entwickelt sich auch die Rendite.
-  **Todesfallschutz:** Bei der GARANTIE INVESTMENT RENTE business wird im Todesfall das vorhandene Anteilguthaben ausgezahlt, mindestens jedoch 90 % (optional wählbar auch 95 % oder 100 %) des eingezahlten Beitrags abzüglich erfolgter Entnahmen und Rentenzahlungen.
-  **Durchgehendes Investment auch nach Rentenbeginn:** Solange bei der GARANTIE INVESTMENT RENTE business Fondsanteile vorhanden sind, ist der Vertragswert in einem Fondsportfolio investiert. Das Anteilguthaben kann somit auch noch in der Bezugsphase zusätzliche Rendite erwirtschaften.
-  **Transparenz bei Kosten und Investment:** Canada Life weist Kosten und Gebühren klar aus. Mit den drei Fondsportfolios der GARANTIE INVESTMENT RENTE business ist ganz genau bekannt, wie das Vermögen angelegt ist.

Interessiert? Wenn ja, dann finden Sie hier die nötigen Informationen!

<https://www.canadalife.de/media/information-garantie-investment-rente-business-pensionszusage.pdf>

<https://www.canadalife.de/media/vermittlerinformation-garantie-investment-rente-business.pdf>

Übrigens:

Gerade im „hochvolumigen“ bAV-Geschäft wie der Tantiemenumwandlung und der GGF-Versorgung spielt ein guter Service die zentrale Rolle und dessen Qualität ist ein entscheidender Faktor für Ihren Umsatzerfolg.

Canada Life

Bester Maklerservice bAV 2024

In der Kategorie bAV eroberte Canada Life im aktuellen AssCompact Award „Maklerservice“ den Spitzenplatz. Bei einer Reihe von Leistungskriterien definieren wir die Benchmark unter den Anbietern, darunter etwa bei den Kriterien höchste Weiterempfehlung, beste kundenbezogene Unterlagen, bestes Vermittlerportal, beste digitale Unterstützung/Prozesse/Tools u.a.

Sie möchten mehr erfahren? Rufen Sie mich an und wir sprechen drüber!