



Fondsrente für den beherrschenden GGF in der Direktversicherung: *Mit Congenial höher hinaus*

Niedrige Zinsen erfordern ein Umdenken.

Fondsprodukte mit Garantie überzeugen seit vielen Jahren. Allerdings reduziert jede Garantie in der Fondsrente auch die Renditechancen. Je höher die Garantie gewählt wird, desto geringer fällt die Aktienquote aus. Im aktuellen Niedrigzinsumfeld ist ein Umdenken hin zu einem höheren Fondsinvestment angesagt.

Der erste Schritt zur betrieblichen Altersversorgung sollte die Direktversicherung sein. Sie ist einfach umzusetzen und Sie bauen sich damit eine solide Grundversorgung auf. Zusätzlich können Sie Steuervorteile ausschöpfen, denn die Beiträge nach § 3 Nr. 63 EStG sind bis zu 8 % der BBG steuerfrei.

Als beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) haben Sie die Fäden in Ihrem Unternehmen in der Hand. Sie wissen selbst ganz genau, welche Risiken Sie eingehen wollen. So liegt es nah, dass Sie auch bei Ihrer Altersversorgung die Balance zwischen Garantie und Rendite selbst bestimmen.



Individuelle Bedürfnisse – individuelle Tarife

Wollen Sie „höher hinaus“ mit 100 % Fondsinvestment oder legen Sie Wert auf ein Sicherheitsnetz in Form einer „flexibel“ wählbaren Beitragsgarantie? Mit unserer fondsgebundenen Direktversicherung für beherrschende GGF können Sie selbst entscheiden, wie Ihre persönliche Balance aus Renditechancen und Garantie aussehen soll:

Ausrichtung	Garantie	Fondsanteil
„Höher hinaus“ (Tarif C78)	Ohne	100 %
„Flexibel“ (Tarif C72)	Frei wählbar (25 – 80 %)	Ergibt sich aus dem Garantiekapital

„Höher hinaus“ (Congenial-Tarif C78: Fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantie)

- Unsere Fondsrente mit 100 % freier Fondsbeteiligung
- Hier fließt ihr Beitrag direkt in die von Ihnen gewählten Fonds
- Fürs Alter vorsorgen und gleichzeitig maximal von den Ertragschancen der Kapitalmärkte profitieren

„Flexibel“ (Congenial-Tarif C72: Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie)

- Sie können bei Vertragsabschluss das Garantiekapital zum Rentenbeginn zwischen 25 % und 80 % der Beitragssumme festlegen.
- Ein dynamischer Umschichtungsmechanismus zwischen Sicherungsvermögen, Wertsicherungsfonds und freien Fonds sorgt monatlich und vertragsindividuell dafür, dass ein möglichst großes Fondsinvestment realisierbar ist.
- Wenn Sie möchten, können Sie während der Laufzeit eine Erhöhung des Garantiekapitals vereinbaren.

Highlights

- Große Auswahl an Fonds verschiedener Anlageklassen
- Unterschiedliche Anlagestrategien
- Zahlreiche ETF-Fonds
- Fondswechsel 12 x pro Jahr kostenfrei
- Jährliche Qualitätskontrolle durch den Investmentexperten Scope Analysis GmbH
- Hoher garantierter Rentenfaktor

Hinweis: Die Möglichkeit, über die Höhe der garantierten Leistung einer Direktversicherung frei zu entscheiden oder auch ganz darauf zu verzichten, gilt nur für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer im arbeitsrechtlichen Sinn, die nicht den Regelungen des Betriebsrentengesetzes unterliegen.

