

PrismaFlex

Ihre flexible Vorsorge



Gut abgesichert im Alter.

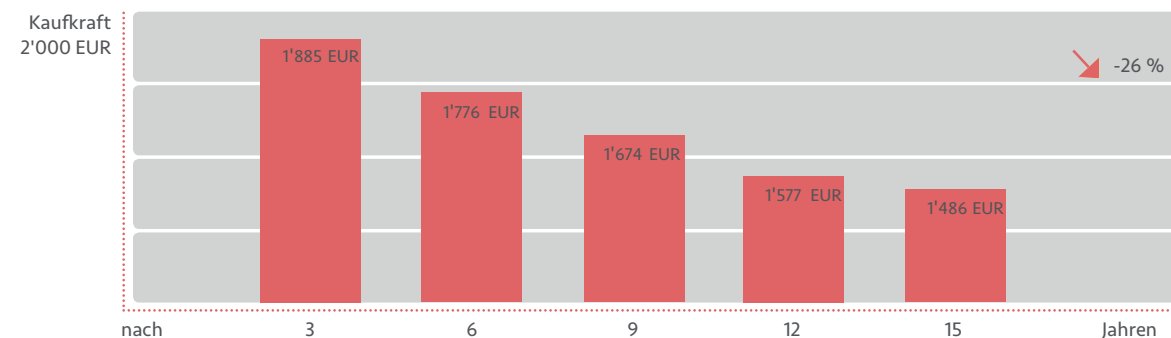
Fakt ist: Die Zeiten sicherer gesetzlicher Renten sind vorbei. Wer seinen Lebensstandard im Alter halten will, sollte schon heute mit zusätzlicher und selbstständiger Vorsorge beginnen.

Warum ist das so? Die Lebenserwartung der Deutschen ist in den letzten Jahrzehnten gestiegen und die Geburtenrate deutlich gesunken. Daher verteilt sich die Beitragslast auf immer weniger Schultern. Das Renteneintrittsalter wurde bereits auf 67 Jahre erhöht. Zudem sinkt das Niveau gesetzlicher Renten bis 2030 voraussichtlich auf nur noch ca. 40 % des letzten Bruttogehalts. So zeichnet sich eine ernstzunehmende Versorgungslücke für den Einzelnen ab.

Inflation verstärkt den Rentenverlust.

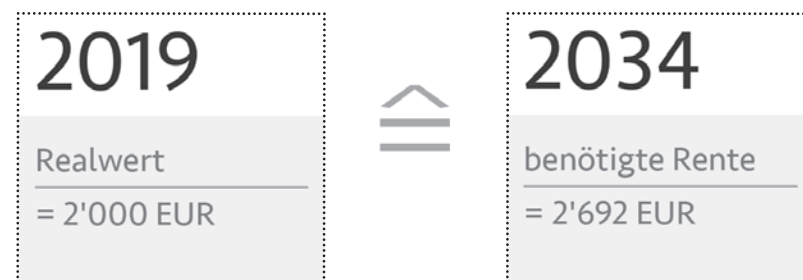
Neben der sinkenden gesetzlichen Rente verringert die Inflation die Kaufkraft Ihrer Rücklagen und Ersparnisse. Eine aktuell überschaubare Rentenlücke kann sich daher im Laufe der Zeit noch deutlich vergrößern.

Ausgehend von 2 % Inflation pro Jahr verringert sich die Kaufkraft zusehends: 2.000 Euro sind nach 15 Jahren nur noch 1.486 Euro wert.



Mit privater Vorsorge Kaufkraft erhalten.

Um in Zukunft über einen konstanten Realwert verfügen zu können, sind entsprechend höhere monatliche Renten nötig. Zum Beispiel erreicht man in ca. 15 Jahren erst mit einer Rentenhöhe von fast 2.700 Euro die gleiche Kaufkraft wie heute mit 2.000 Euro. Wer im Alter keine Einbußen beim Lebensstandard erleiden will, muss daher vorsorgen.



Unbeschwert in Rente.

PrismaFlex bietet Ihnen zahlreiche Highlights für Ihre flexible Altersvorsorge, denn sie passt sich flexibel Ihren Bedürfnissen und Wünschen an. Dies sind unsere Top-Argumente.

Zahlreiche Investmentstrategien

Zur Verfügung steht Ihnen ein umfassendes Angebot aus ETFs, Portfolios renommierter Vermögensverwalter, gemanagten Strategien und vielen Einzelfonds aller Anlageklassen, aus dem Sie Ihren Zielen entsprechend wählen können.

Der PrismaLife-Treuefonds

Wir belohnen treue Kunden. Rückerstattungen, die wir von Fondsgesellschaften erhalten, schreiben wir Ihrem Vertrag gut. So erhöht sich der Wert Ihres Vertrags zusätzlich Jahr für Jahr.

Cash-Option

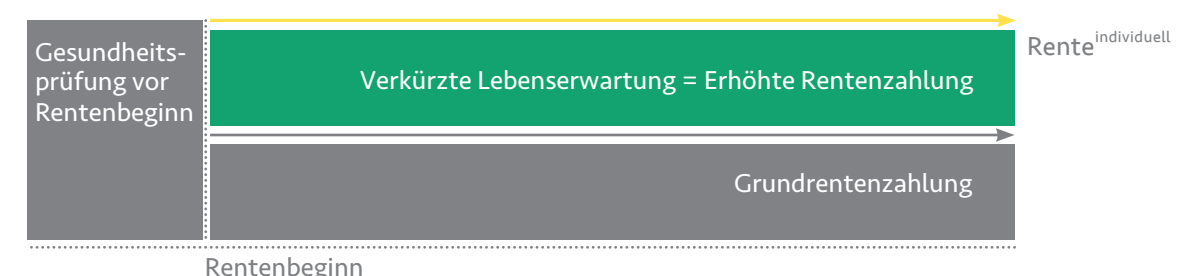
Flexible Kapitalentnahme auch während der Rentengarantiezeit – für Ihren individuellen finanziellen Freiraum.

Individuelle Rentengarantiezeit

Bestimmen Sie die Laufzeit der garantierten Rentenzahlungen flexibel zwischen 0 und 25 Jahren, entsprechend Ihrem gewählten Renteneintrittsalter.

Mehr Rente bei Krankheit oder Pflegebedürftigkeit

Mit der beitragsfreien Option Rente^{individuell} kann Ihre Rentenleistung höher ausfallen. Bestätigt Ihnen eine Gesundheitsprüfung vor Rentenbeginn eine schwere Krankheit, erhalten Sie automatisch eine höhere Rentenleistung.



Die PrismaFlex – Flexibilität ist Programm.

Die PrismaFlex passt sich wechselnden Bedürfnissen immer bestens an. Damit Sie sich auf die schönen Dinge des Lebens konzentrieren können. Profitieren Sie von dieser Flexibilität, die selbstverständlich inklusive ist.

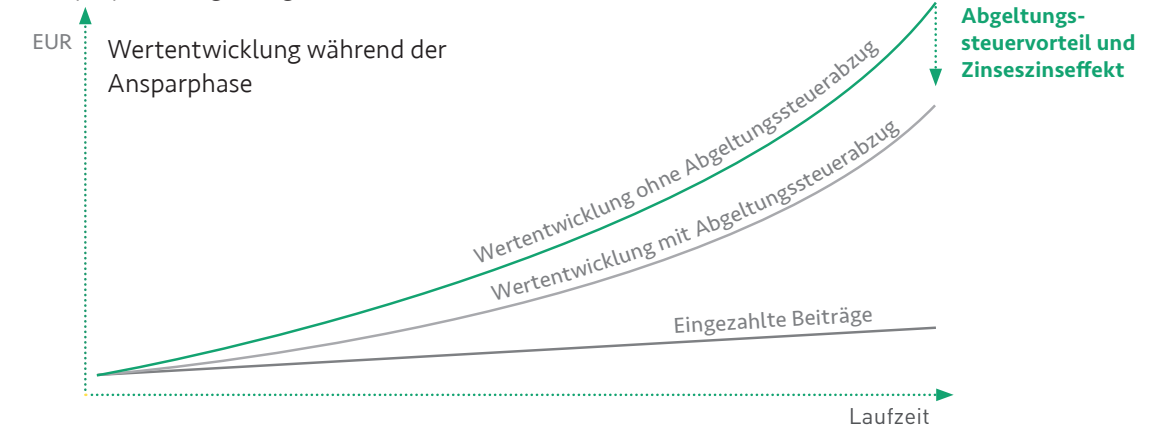


Unbeschwert in die Zukunft blicken.

Mit der PrismaFlex profitieren Sie von einer flexiblen Rentenversicherung mit renditestarken Anlagemöglichkeiten. Wer auf diese Weise langfristig vorsorgt, sichert sich unter Ausnutzung von Steuervorteilen und Zinseszinsseffekten fürs Alter ab.

Vermögensaufbau ohne Abgeltungssteuer.

Erträge, Zinsen, Dividenden und Verkaufsgewinne aus Umschichtungen sind während der Ansparphase abgeltungssteuerfrei.



Schematische Darstellung. Das tatsächliche Verrentungskapital ist von der Wertentwicklung der gewählten Fondsstrategie abhängig und kann deshalb höher oder niedriger sein. Die Beispielrechnung stellt keine Garantie für die Zukunft dar.

Weitere Steuervorteile in der Rentenphase.

- Wenn der Rentenbeginn nach dem dem 62. Geburtstag liegt, ist nur ein geringer Teil der Rente zu versteuern. So erhält, wer mit 67 in Rente geht, 83 % der Rente steuerfrei ausgezahlt. Nur ein Ertragsanteil von 17 % wird besteuert.
- Entscheiden Sie sich für eine Rente statt einer Kapitalauszahlung, muss nur die Hälfte der Erträge mit dem individuellen Steuersatz versteuert werden.*
- Vererbung ist möglich, ebenso Kapitalauszahlungen und Entnahmen während des Rentenbezugs.

*Voraussetzung ist eine Laufzeit von mindestens 12 Jahren und die Vollendung des 62. Lebensjahres.

Die PrismaFlex für die Kindervorsorge: Sparen für das Wichtigste im Leben.



Wer seinem Kind eine gute Ausbildung ermöglichen möchte, muss viel investieren. Ein Studium kostet leicht mehrere zehntausend Euro, und schon vorher kommen große Ausgaben auf Sie zu. Dank des Zinseszins effekts lassen sich schon mit kleinen Beträgen große Summen ansparen.

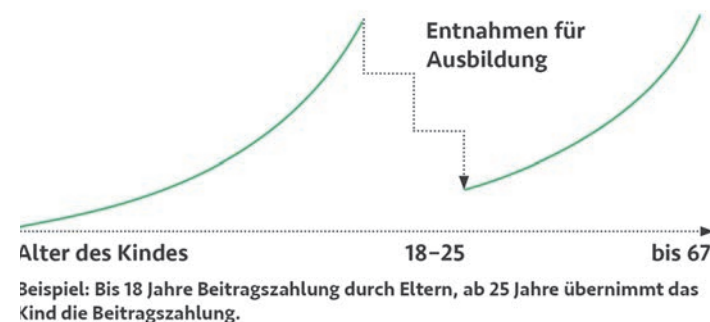
Was kostet eine gute Zukunft?



Quelle: ¹Eigene Schätzung. ²Eigene Schätzung. ³Beispiel, Ausbildungsberuf Mediengestalter Digital mit IHK-Abschluss (bm – Gesellschaft für Bildung in Medienberufen mbH). ⁴Eigene Schätzung, Beispiel Meisterausbildung in Vollzeit, Installateur und Heizungsbauer, IHK Düsseldorf, inklusive Gebühren und Verdienstausschlag. ⁵Eigene Schätzung, 10 Semester Regelstudium ohne Studiengebühren. ⁶Beispiel USA, 4 Jahre Collegestudium, ohne Unterkunftskosten.

Schon kleine Beiträge machen's möglich.

- Langfristiges, kontinuierliches Sparen sorgt für niedrige monatliche Sparraten.
- Der Zinseszins arbeitet ohne Abzug der Abgeltungssteuer noch effektiver.
- Eine Vertragslaufzeit bis zu 67 Jahren ermöglicht dem Kind den Aufbau einer effektiven Altersvorsorge.
- Flexibles Sparen erlaubt Entnahmen zum Ausbildungs- und Studienbeginn.



Tipp: Verwenden Sie einen Teil des Kindergeldes für die Kindervorsorge. So investieren Sie das Geschenk vom Staat in die Zukunft Ihres Kindes.

Voller Fokus auf das Sparen.

Die PrismaFlex Kinderrentenversicherung konzentriert sich auf das Wesentliche – das Sparen für die Zukunft des Kindes.

Plus Absicherung der Ausbildung:

Bei der PrismaFlex Kinderrentenversicherung ist die wichtige Absicherung für das Kind schon inklusive. Falls die mitversicherte Person stirbt, zahlt PrismaLife die Beiträge bis zum 25. Lebensjahr des Kindes und sichert so das Ausbildungsziel. Zusätzlich ist auf Wunsch eine Berufsunfähigkeitsabsicherung der mitversicherten Person möglich.

Der Grundstein für eine gesicherte Zukunft.

Die Anlage in Investmentfonds ermöglicht hohe Renditechancen, was insbesondere bei langen Spardauern wichtig ist. Selbstverständlich stehen Ihnen auch für die Kindervorsorge alle Fonds und Anlagestrategien der PrismaLife zur Verfügung.



Verschenken Sie Zukunft, mit der PrismaFlex Kinderrentenversicherung. Das ideale Geschenk zu großen Anlässen wie z. B. Geburt, Taufe, Kommunion oder Konfirmation.

Flexibilität trifft Exklusivität

Ihre Vorteile im Überblick:

- ✓ Zugang zu den exklusiven Portfolios der Top-Vermögensverwalter
- ✓ Eine große Auswahl aus weiteren Investmentstrategien, ETFs, Aktien- und Rentenfonds, Edelmetallen und nachhaltigen Investments
- ✓ Neuausrichtung der Anlagestrategie 12 x pro Jahr kostenlos möglich
- ✓ Zusätzliches Kapitalwachstum durch Treuefonds
- ✓ Flexible Beitragsgestaltung inkl. jederzeitiger Zuzahlungen
- ✓ Flexibler Rentenbeginn und individuelle Rentengarantiezeit
- ✓ Möglichkeit der Teilverrentung und Option zwischenzeitlicher Auszahlung
- ✓ Garantierter Rentenfaktor mit Verzicht auf Treuhänderklausel
- ✓ Mehr Rente bei Krankheit und Pflege durch Option Rente^{individuell}
- ✓ Als Kinderrentenversicherung solides Fundament für die Zukunft Ihrer Kinder und Enkel

Bei dieser Broschüre handelt es sich um Werbung. Die hierin enthaltenen Informationen sind nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen zum Abschluss eines Versicherungsvertrages. Sie ersetzen weder eine individuelle Produktberatung noch eine steuerliche Beratung. Bitte beachten Sie die entsprechenden Versicherungsbedingungen zu PrismaFlex.

