

# Generali 3-Phasen-Rente

Bunt wie das Leben



# Die neue Generali 3-Phasen-Rente

Konventionelle Rentenversicherung mit	<b>sensationeller Verfügbarkeit</b>
Einmalanlagen bereits	<b>ab 10.000 €</b>
Option bei Pflege	<b>ohne Gesundheitsfragen - ohne Zusatzbeitrag</b>
Und das alles verbunden mit einer	<b>Top-Verdienstmöglichkeit für Sie!</b>

# Produkte mit Einmalbeitrag: 10 Kunden, 10 Wünsche

## Das erwarten unsere Kunden

Mir ist vor allem eine **sichere Kapitalanlage** wichtig!

Ich möchte meine zu kleine **gesetzliche Rente aufstocken**.



**Mehr einzahlen** sollte immer möglich sein!

Meine Frau möchte ich **gut abgesichert** wissen.

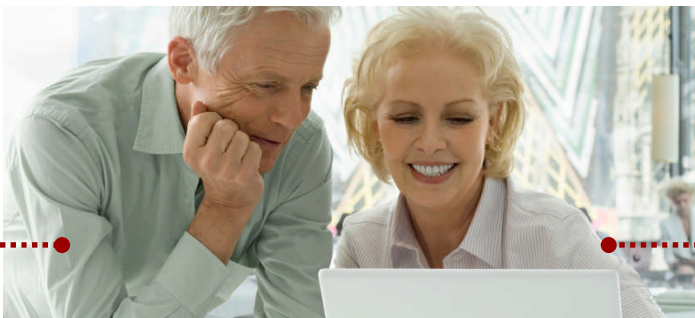


**Attraktive Renditeaussichten** sind natürlich wichtig.

Ich will **flexibel bleiben** und mir auch mal was gönnen.

**Monat für Monat ein paar Euro extra** wären schön.

Eine neue Küche sollte auch **mal außerplanmäßig** drin sein.



**Steuern sparen** ist heutzutage ein Muss!

**Das ist Plan B**, falls ich **pflegebedürftig** werde.





# Die neue Generali 3-Phasen-Rente

## Bietet viele Vorteile

- Einmalbeiträge – bereits ab 10.000 €
- Aufschiebzeiten ab 5 Jahren möglich
- Automatische Phasenübergänge

**Für alle Altersgruppen  
interessant**



### Die Startphase

- Kapitalverfügbarkeit
- Zuzahlungen
- Attraktive Rendite
- Steuerlich attraktiv

### Die Flexibilitätsphase

- Kapitalverfügbarkeit
- Zuzahlungen
- Renditeaussicht
- Steuerlich attraktiv
- Vorverlegung Rentenbeginn
- Monatliche Teilentnahmen
- Option bei Pflege

### Die Rentenphase

- Lebenslange Altersrente oder Kapitalabfindung
- Hinterbliebenenabsicherung möglich
- günstige Ertragsanteil-Besteuerung
- Erhöhung der Altersrente bei Pflegebedürftigkeit in den ersten 8 Jahren bei Restguthabenrückgewähr

# Die neue Generali 3-Phasen-Rente

## Flexibel anpassbar im Vertragsverlauf

„Ich will **flexibel bleiben** und mir auch mal was gönnen.“



- Laufzeiten der Phasen bei Vertragsabschluss individuell wählbar
- Vorverlegen des Rentenbeginns auch während der Flexibilitätsphase möglich (Minstdauer Flexibilitätsphase 5 Jahre)



### Wahlmöglichkeit zum Rentenbeginn

- lebenslange Rente oder Kapital
- Änderung Überschuss-System möglich
- Änderung Todesfall-Leistung möglich
- Alternativ: Hinterbliebenenschutz wählbar

# Die neue Generali 3-Phasen-Rente

## planmäßige und außerplanmäßige Entnahmen

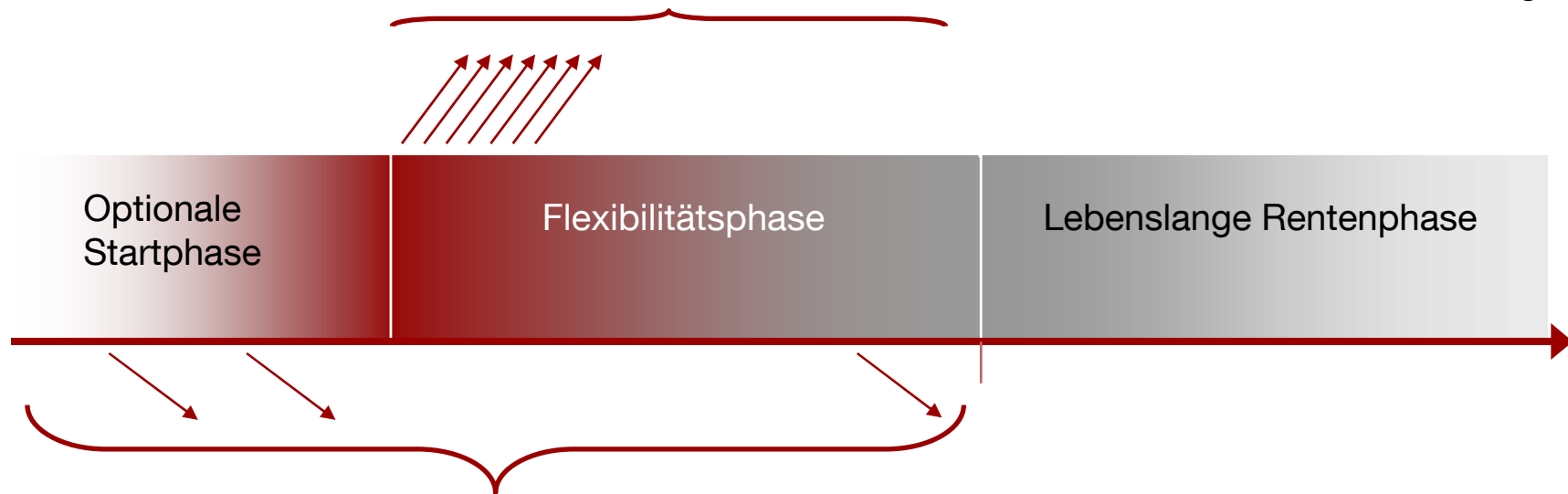
„**Geldentnahmen** auch zwischendurch - ohne Angabe von Gründen.“

**Bei Beginn mit Startphase selbst bei vollständiger Entnahme positive Rendite**

### monatliche Teilentnahmen

(bereits ab 20 € möglich)

Im Unterschied zur Rente muss VN Teilentnahmen alle 3 Jahre bestätigen



### außerplanmäßige Teilentnahmen

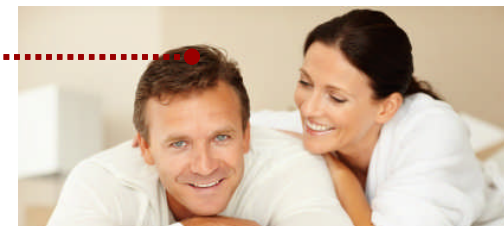
Teilweise oder vollständige Entnahmen möglich (ab 500 €)

Bei Entnahme Prüfung, ob Verrentungskapital für 20 € Mindestrente erhalten bleibt, sonst Rückkauf.

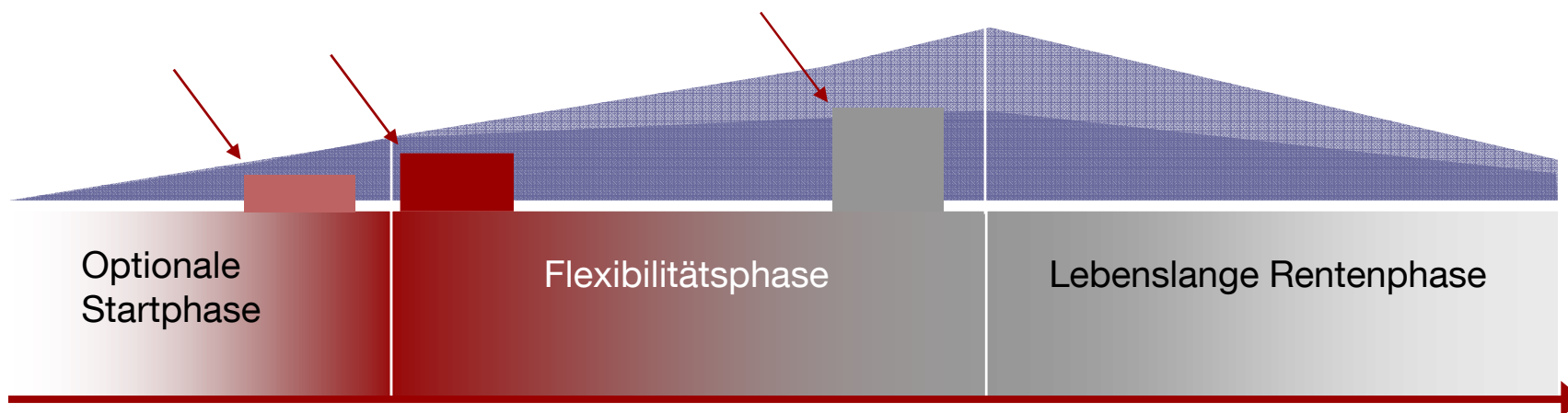
# Die neue Generali 3-Phasen-Rente

## Zuzahlungsmöglichkeiten

„**Mehr einzahlen** sollte immer möglich sein.“



- **Zuzahlungen ab 500,- € möglich.**



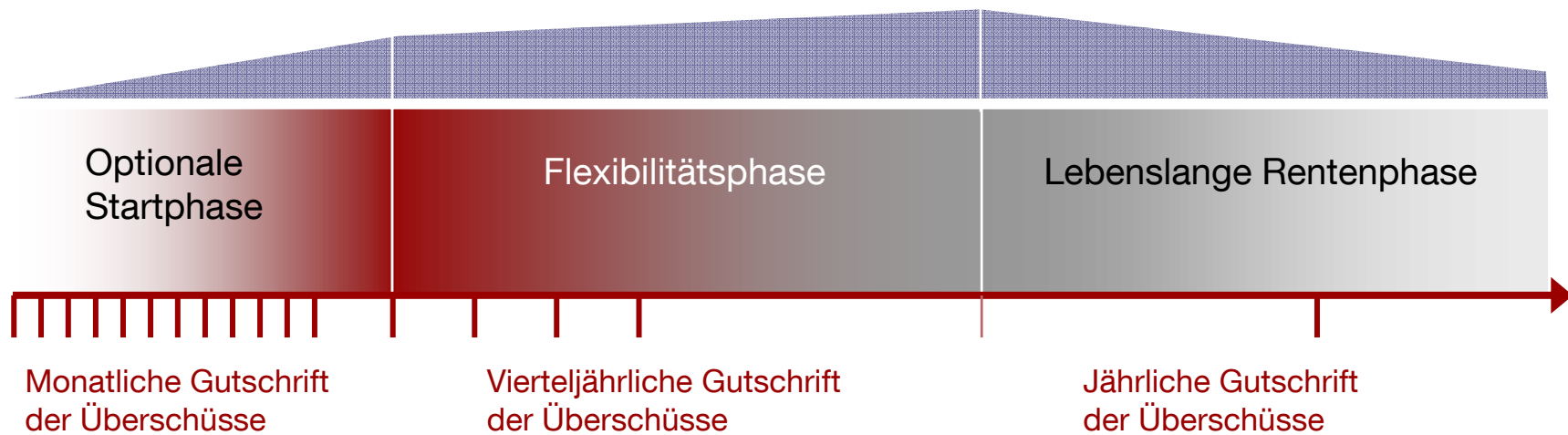
# Die neue Generali 3-Phasen-Rente

## Attraktive Renditeaussicht

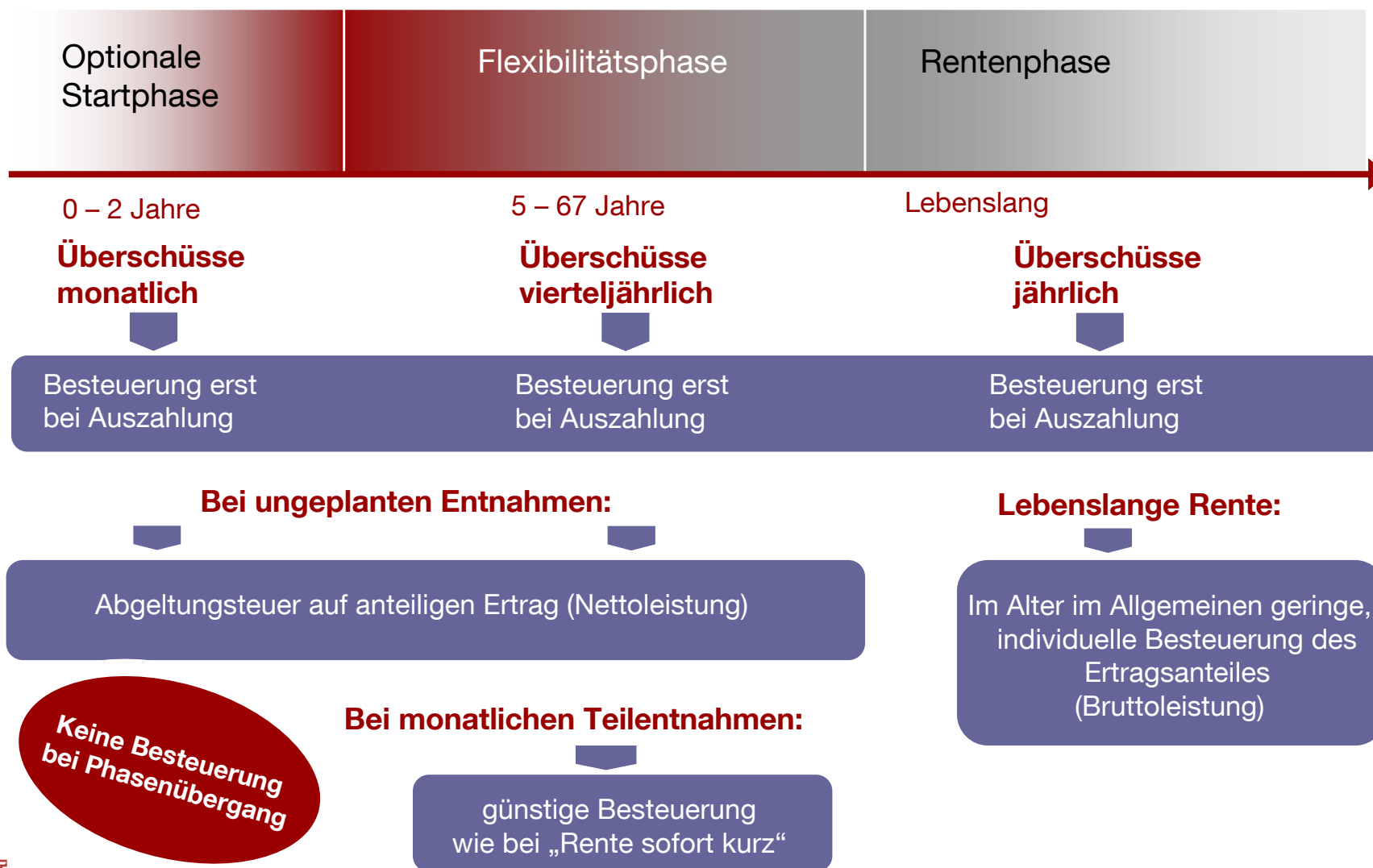
„Eine **attraktive Renditeaussicht** ist natürlich wichtig.“

Bei Einschluss der Startphase  
bereits ab 1. Monat  
positive Rendite

- 3,6 % Gesamtverzinsung 2012 auf das Deckungskapital



# Die neue Generali 3-Phasen-Rente ist aus steuerlicher Sicht attraktiv



# Die neue Generali 3-Phasen-Rente

## Hinterbliebenenschutz

„Meine Frau möchte ich **gut abgesichert** wissen.“

**Restguthabenrückgewähr  
besser als Markt!  
Verrentungskapital nur abzgl.  
gezahlter Garantierenten**

**Kunde wählt drei Monate  
vor Rentenbeginn**

**Guthaben einschließlich Überschussbeteiligung!**

- **Restguthaben-Rückgewähr (= Standard)** oder
- **Rentengarantiezeit**  
5-25 J. möglich\* oder
- **Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung**



**Todesfall in der Start- oder Flexibilitätsphase**

**Todesfall in der Rentenphase**

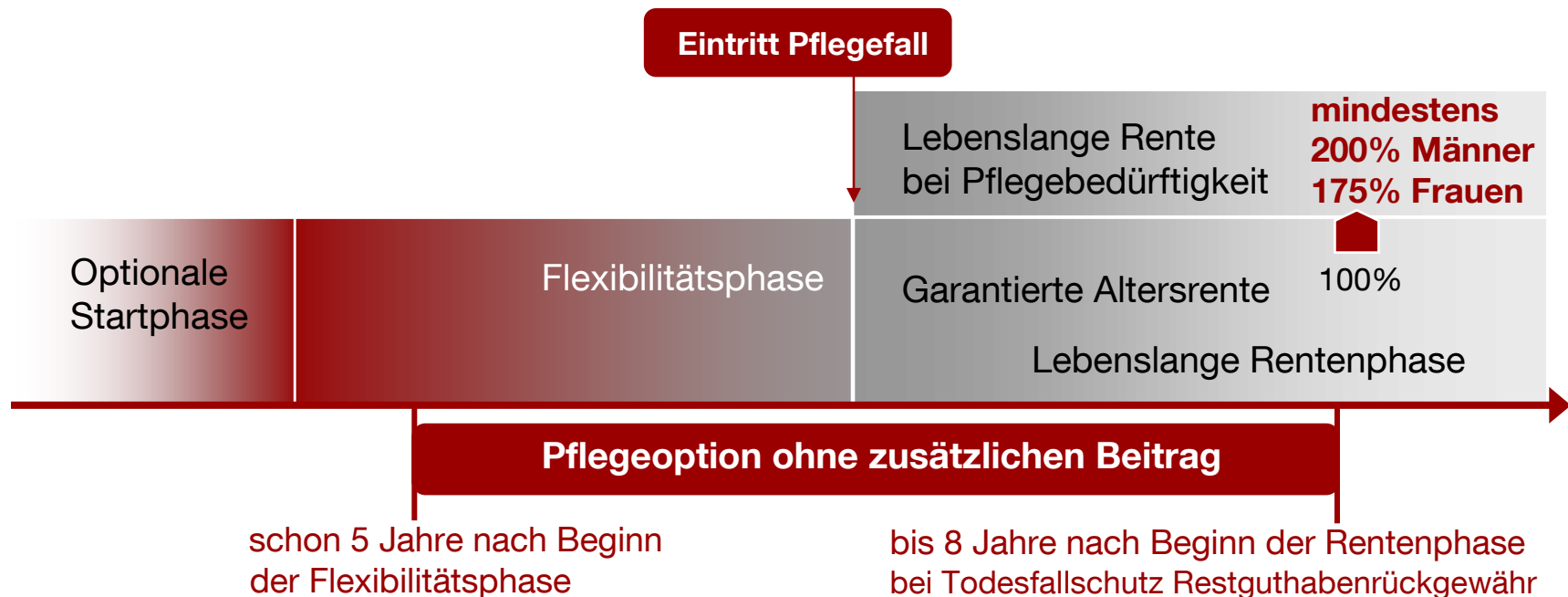
# Die neue Generali 3-Phasen-Rente

## Option bei Pflege

„Das ist **Plan B**, falls ich einmal **pflegebedürftig** werde.“

**Option bei Pflege!  
ohne Gesundheitsfragen!  
Ohne Mehrbeitrag!**

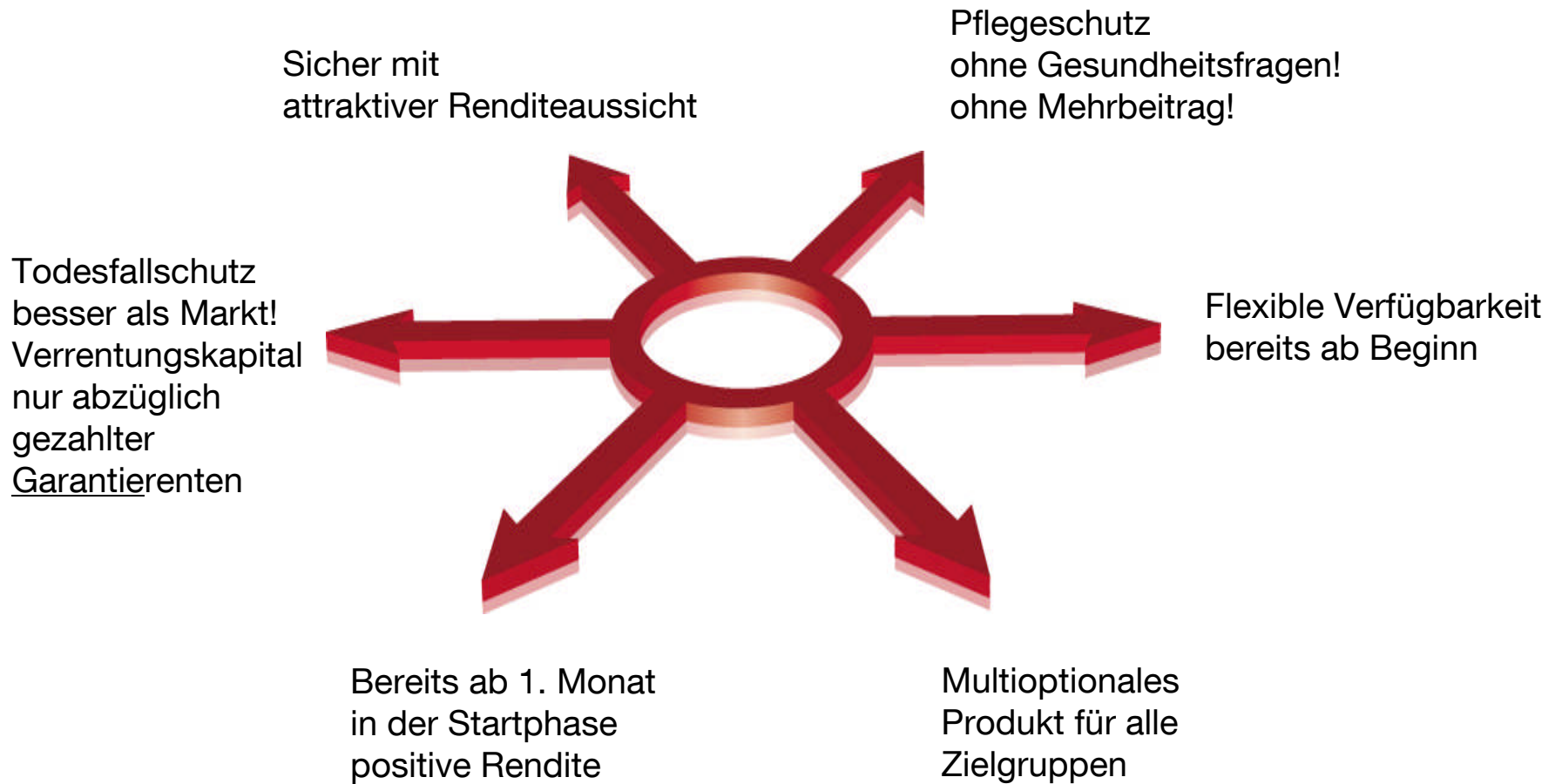
- Für den Altersbereich 60 – 85 Jahre eingebaute Pflegeabsicherung
- Volle Leistung bereits ab 3 Punkte ADL (Pflegestufe 1)



Achtung! Pflegeoption nicht identisch mit PFO!

# Fazit

---



# Backup

---

## 3-Phasen Rente ab 01.2012– Tarif RE3P 12

### Steckbrief mit technischen Eckdaten

• Mindesteintrittsalter	18 Jahre
• Höchstrentenbeginnalter	85 Jahre (abzüglich Dauer der Start- und Flexibilitätsphase)
• Einzahlungsbetrag	Mindestens 10.000 Euro; Begrenzend gelten die aktuellen Annahmerichtlinien
• Aufschubzeit in der Startphase	0- 2 Jahre
• Aufschubzeit in der Flexibilitätsphase	5 – 67 Jahre
• Mindestrente	20 Euro
• Mindestbetrag für monatliche Teilentnahmen	20 Euro
• Höchstbetrag für monatliche Teilentnahmen	jährlich 6% des Einmalbeitrages abzgl. unplanmäßiger Teilrückkäufe
• Mindestbetrag für Teilrückkäufe	500 Euro
• Höchstbetrag für Teilrückkäufe	ergibt sich aus Mindestrente 20 Euro
• Sonderzahlungen	ab 500 Euro ; Begrenzend gelten die aktuellen Annahmerichtlinien
• Rentengarantiezeit	5-25 Jahre (höchstens 85 Jahre minus Rentenbeginnalter)
• Vorverlegung des Rentenbeginns	frühestens nach 5 Jahren in der Phase 2 möglich
• Todesfallleistung	Restguthabenrückgewähr (Standard ) / Rentengarantiezeit / keine; Änderung zu Rentenbeginn möglich, dann auch Hinterbliebenenrente wählbar
• Zusatzversicherungen	in der Aufschubzeit keine, zum Rentenbeginn HRZ möglich
• Pflegerentenoption	bei Übergang von Phase 2 in Phase 3 und innerhalb der ersten 8 Jahre in Phase 3 möglich, wenn TFL Restguthabenrückgewähr und VP zwischen 60 und 85 Jahren

## Generali 3-Phasen-Rente

### Besteuerung des anteiligen Ertrages für die Entnahmen in Phase 1 und 2

---

Für alle Entnahmen in Phase 1 und 2 behält die Generali Kapitalertragsteuer ein, mit der die Steuer grundsätzlich abgegolten ist.

**Abgeltungsteuer von 25 %** auf den in der Entnahme enthaltenen Ertrag  
plus **Solidaritätszuschlag** plus ggf. **Kirchensteuer**

Für jede Entnahme wird dazu der zu versteuernde Ertrag ermittelt:

**Ertrag = Entnahme – darauf entfallender Anteil des Beitrages**

Zur Berechnung des Steuerabzuges auf die monatlichen Teilentnahmen wird ein **Excel-Rechner** (analog Rente sofort kurz) zur Verfügung gestellt.

## Generali 3-Phasen-Rente

### Entnahmen in Phase 1 und 2: Geld zurück mit Steuererklärung

---

Die Generali muss die Kapitalertragsteuer immer auf den vollen Ertrag einbehalten.

Wenn bei der Entnahme gilt:

- 1. Vertrag bestand mindestens **12 Jahre**  
**und**
- 2. Leistungsempfänger ist **älter als 62**

Leistungsempfänger muss nur  
hälftigen Ertrag versteuern

oder

- Der persönliche Steuersatz des  
Leistungsempfängers ist  
**geringer als 25 %**

Individuelle Besteuerung kann  
beantragt werden

**Ausgleich bei Einkommensteuererklärung**

# Generali 3-Phasen-Rente

## Ertragsanteilbesteuerung für die Rente in Phase 3

### Berechnungsbeispiel

**Gesamtrente 500 €**

x 18% Ertragsanteil

= 90 €

x persönl. Steuersatz  
z.B. 30%

**= 27 € Steuern**

fällig im Rahmen der  
Einkommensteuerveranlagung

### ■ Leibrenten-Tabelle in § 22 EStG

Bei Beginn der Rente vollendetes Lj. des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in v. H.	Bei Beginn der Rente vollendetes Lj. des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in v. H.	Bei Beginn der Rente vollendetes Lj. des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in v. H.
0 bis 1	59	38	39	64	19
2 bis 3	58	39 bis 40	38	65 bis 66	18
4 bis 5	57	41	37	67	17
6 bis 8	56	42	36	68	16
9 bis 10	55	43 bis 44	35	69 bis 70	15
11 bis 12	54	45	34	71	14
13 bis 14	53	46 bis 47	33	72 bis 73	13
15 bis 16	52	48	32	74	12
17 bis 18	51	49	31	75	11
19 bis 20	50	50	30	76 bis 77	10
21 bis 22	49	51 bis 52	29	78 bis 79	9
23 bis 24	48	53	28	80	8
25 bis 26	47	54	27	81 bis 82	7
27	46	55 bis 56	26	83 bis 84	6
28 bis 29	45	57	25	85 bis 87	5
30 bis 31	44	58	24	88 bis 91	4
32	43	59	23	92 bis 93	3
33 bis 34	42	60 bis 61	22	94 bis 96	2
35	41	62	21	ab 97	1
36 bis 37	40	63	20		