www.inter.de

Ich freue mich auf meine Zukunft mit INTER *Mein Leben*®

STARKE BONITÄT
A
ASSEKURATA Rating
INTER Lebensversicherung AG

inter
VERSICHERUNGSGRUPPE

Die Situation nach Ihrem Arbeitsleben

Kürzungen bei sozialen und berufsständischen Sicherungssystemen

Die steigende Lebenserwartung, der Geburtenrückgang und die abnehmende Zahl der Erwerbsfähigen sind die zentralen Probleme der gesetzlichen und berufsständischen Rentensysteme. Der Staat steuert mit Reformen dagegen. Diese sind unter anderem:

- „Rente mit 67“
- Absenken des Rentenniveaus

Berufsständische Versorgungseinrichtungen haben ebenfalls Leistungen abgesenkt. In beiden Systemen sind weitere Kürzungen unvermeidlich.

Das Alterseinkünftegesetz und die Folgen

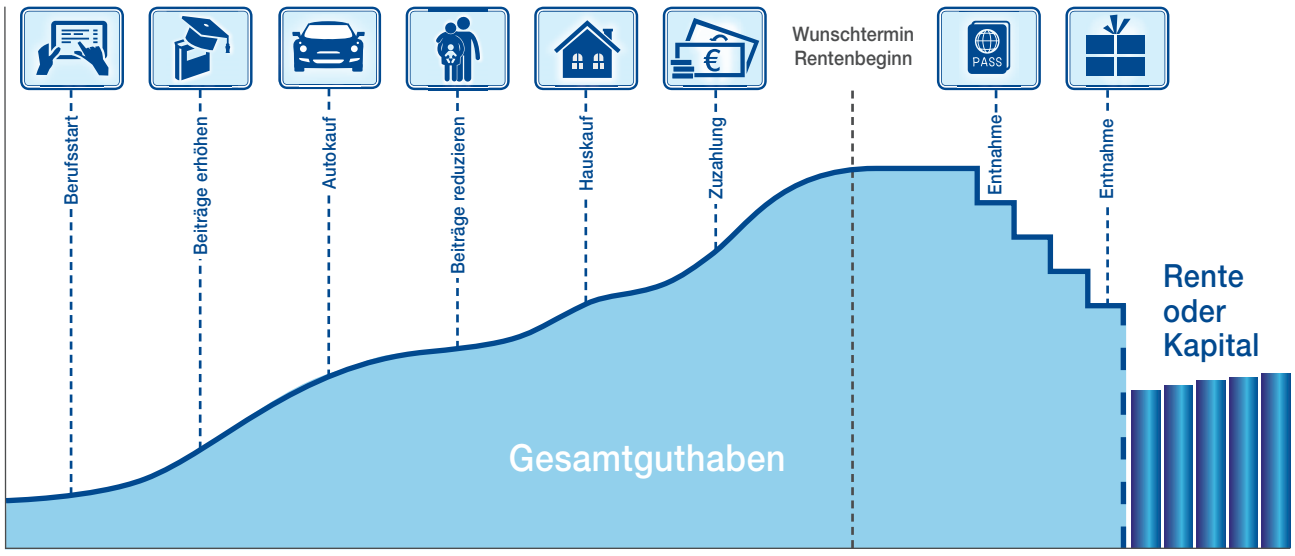
Mit Einführung des Alterseinkünftegesetzes 2005 wurde auf nachgelagerte Besteuerung umgestellt, das bedeutet: Die Renten aus diesen Systemen werden stärker besteuert. Das führt zu niedrigeren Nettorenten.

Private Vorsorge – wichtiger denn je

Ohne entsprechende Versorgung kann Altersarmut drohen. Den Rentnern von heute geht es noch gut, aber künftige Rentner müssen schon heute vorsorgen. Darauf weist auch die Deutsche Rentenversicherung in ihrer Renteninformation hin.

Nur durch eigene Vorsorge können Sie die künftig geringer ausfallenden Renteneinkommen ergänzen. Das sichert Ihren Lebensstandard auch in Zukunft. Gerne analysieren wir mit Ihnen Ihre Situation und erarbeiten eine Lösung für die Zeit nach Ihrem Arbeitsleben.

INTER MeinLeben® – flexibel während und nach Ihrem Arbeitsleben



„2035 bekomme ich meine gesetzliche Rente. Die muss ich voll versteuern. Zum Glück ist meine private Rente größtenteils steuerfrei!“

Frühzeitig Vermögen aufzubauen spart Geld

„Je früher, desto besser.“ Gerade beim Vermögensaufbau kommt dieses Sprichwort voll zum Tragen. Der Zinses-Zins-Effekt unterstützt Sie beim Sparen.

Gründe, für die Sie eine Rücklage brauchen, sind vielfältig. Für die Einen ist es schlicht eine Ruhestandsvorsorge, Andere haben konkrete Vorstellungen, wie beispielsweise:

- Wenn Sie aufhören zu arbeiten, erwarten Sie für sich und ggf. Ihren Lebenspartner ein verlässliches Zusatzeinkommen
- Für Reisen brauchen Sie spontan Geld, um einmalig oder laufend die Urlaubskasse aufzubessern
- Steigende Kosten im Alter aufgrund der Gesundheit können mal mehr, mal weniger Auszahlung erfordern

Die INTER Lebensversicherung AG steht seit über einem Jahrhundert für Sicherheit und ist Ihr verlässlicher Partner. Aus Tradition bieten wir Produkte mit Garantien für die Altersversorgung an. Eine Rente, die Sie verstehen – einfach nachvollziehbar. Mit den folgenden Komponenten erreichen Sie Ihre Ziele!

Sicher und renditestark

Sie als Kunde stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Sie bestimmen, wie Ihr Geld angelegt wird: Ihren Wunsch nach Kapitalerhalt und Renditeerwartung setzen wir transparent in Ihre individuelle Vermögensaufbaustrategie um.

Individuell und bequem

Auf veränderte Lebensumstände wollen Sie flexibel reagieren. Mal können Sie mehr Geld zahlen, mal weniger. Ihren Vermögensaufbau können Sie gerne selbst gestalten und bei der Fondsstrategie auf Experten vertrauen – alles Möglichkeiten ganz nach Ihren Wünschen.

INTER MeinLeben® – Sie bestimmen und entscheiden über das Wann und Wie

Individuell für die Zukunft vorsorgen

Sie legen Ihren Wunschtermin für den Beginn Ihrer Auszahlphase fest. Sie definieren, was Sie brauchen. Wählen Sie die Vorsorge, die zu Ihnen passt:

- Eine lebenslange Rente
- Einen umfangreichen Hinterbliebenenschutz
- Rentengarantiezeiten bis Alter 105

Lebensumstände ändern sich

Wenn Sie Ihre Lebensplanung ändern und Ihre Ziele neu definieren, dann wollen Sie darauf flexibel reagieren können. Diverse Möglichkeiten erlauben Ihnen eine Neuausrichtung. Überzeugen Sie sich von den umfangreichen Leistungen.

Bei Vertragsbeginn

Sie legen einen Wunschtermin fest, zu dem Sie sich aus heutiger Sicht den Beginn von Auszahlungen vorstellen. Diesen können Sie später ändern und damit an Ihr Leben anpassen.

Schutz für Hinterbliebene
Grundsätzlich kommt das Gesamtguthaben zur Auszahlung, wenn die versicherte Person vor dem Rentenbezug verstirbt.
Sie brauchen einen bestimmten Todesfallschutz? Dafür können Sie eine Beitragsrückgewähr und/oder eine feste Todesfallsumme wählen. Die jeweils höhere Leistung wird an die von Ihnen benannten Personen ausgezahlt. Für die späteren Rentenzahlungen können Sie eine Garantiezeit bis zum Alter von 105 vereinbaren. Sicherheit für Sie und Ihre Hinterbliebenen.

Inflationsschutz
Durch die laufende Anpassung der Beiträge und damit der Leistungen bleibt der Wert Ihres Versicherungsschutzes gleich. Selbstverständlich können Sie Anpassungen auch aussetzen.

Flexible Beitragszahlung
Sie wählen die Beitragszahlung so, wie sie jetzt zu Ihrem Leben passt.

Vor der Rentenzahlung

Sie können mehr sparen
Wenn Sie mehr verdienen, können Sie gerne jederzeit Ihre Beiträge erhöhen. Auch mit Zuzahlungen können Sie, beispielsweise aus Urlaubs- oder Weihnachtsgeld, Ihre Vorsorge erhöhen.

Sie brauchen Geld
INTER MeinLeben® ist so flexibel wie Sie selbst. Mit einer Entnahme erfüllen Sie sich Wünsche wie beispielsweise einen Autokauf, den Aufbau der eigenen Existenz etc..

Bei Zahlungsproblemen
Falls Sie mal einen finanziellen Engpass haben, halten wir Lösungen zur Überbrückung für Sie bereit. Sie können beispielsweise:

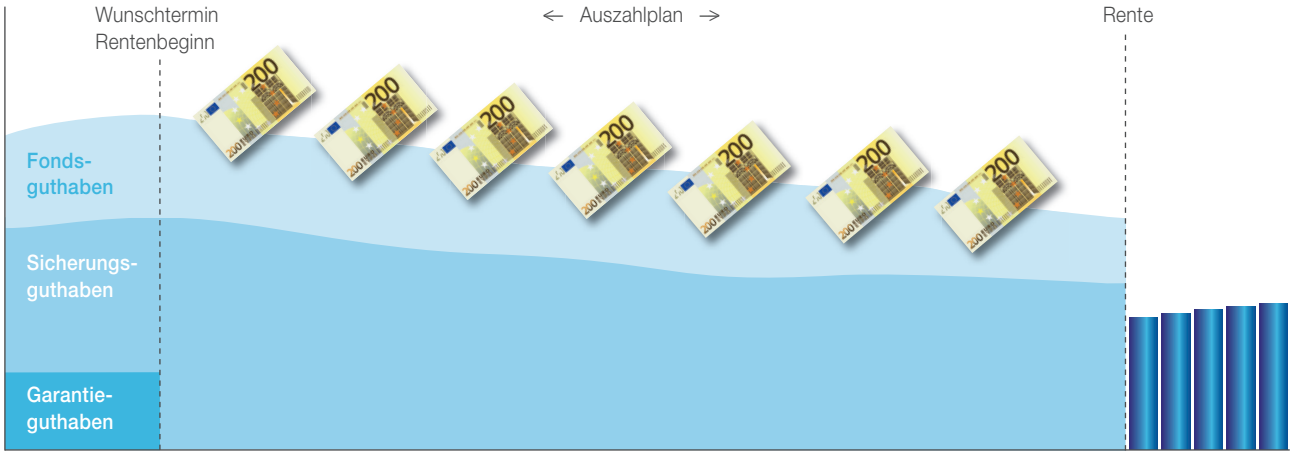
- Die Zahlweise ändern
- Den Beitrag reduzieren
- Den Beitrag aussetzen

Immer für Sie da
Für alle Fragen steht Ihnen Ihr Ansprechpartner vor Ort gerne zur Verfügung. Zusätzlich erreichen Sie unser Service Center rund um die Uhr unter 0621 427-427.

INTER *MeinLeben*® – Ihr Vermögen optimal nutzen

Individuell wie Sie: Rente oder Auszahlplan

INTER MeinLeben® verbindet die Vorteile von zwei Produktwelten. Sie profitieren von attraktiven Renditeerwartungen und können den Zeitpunkt und die Höhe Ihrer Auszahlungen bestimmen. Später wechseln Sie in die konventionelle Rente und genießen die Sicherheit einer lebenslangen Rentenzahlung. Selbstverständlich können Sie sich Ihr Kapital auch ganz oder teilweise auszahlen lassen.



Auszahlungshöhe, zusätzliche Entnahmen und die Wertentwicklung des Gesamtguthabens wirken sich auf die Höhe der möglichen Rente aus. Ein vorzeitiger Kapitalverzehr ist möglich.

Verwenden Sie Ihr Vermögen, wann und wie Sie es benötigen

Sie haben die Wahl: Auszahlungen können bereits ein Jahr nach der ersten Einzahlung beginnen. Auch die Höhe und den Zahlungsrhythmus können Sie festlegen und jederzeit ändern.

Neben den regelmäßigen Auszahlungen bestimmen Sie den Zeitpunkt und den Umfang weiterer Verfügungen aus Ihrem Guthaben. Beispielsweise zur Unterstützung der Kinder, für einen Autokauf, Reisen, zur Verbesserung der Wohnsituation oder für Gesundheitskosten.

Steuervorteile optimal nutzen

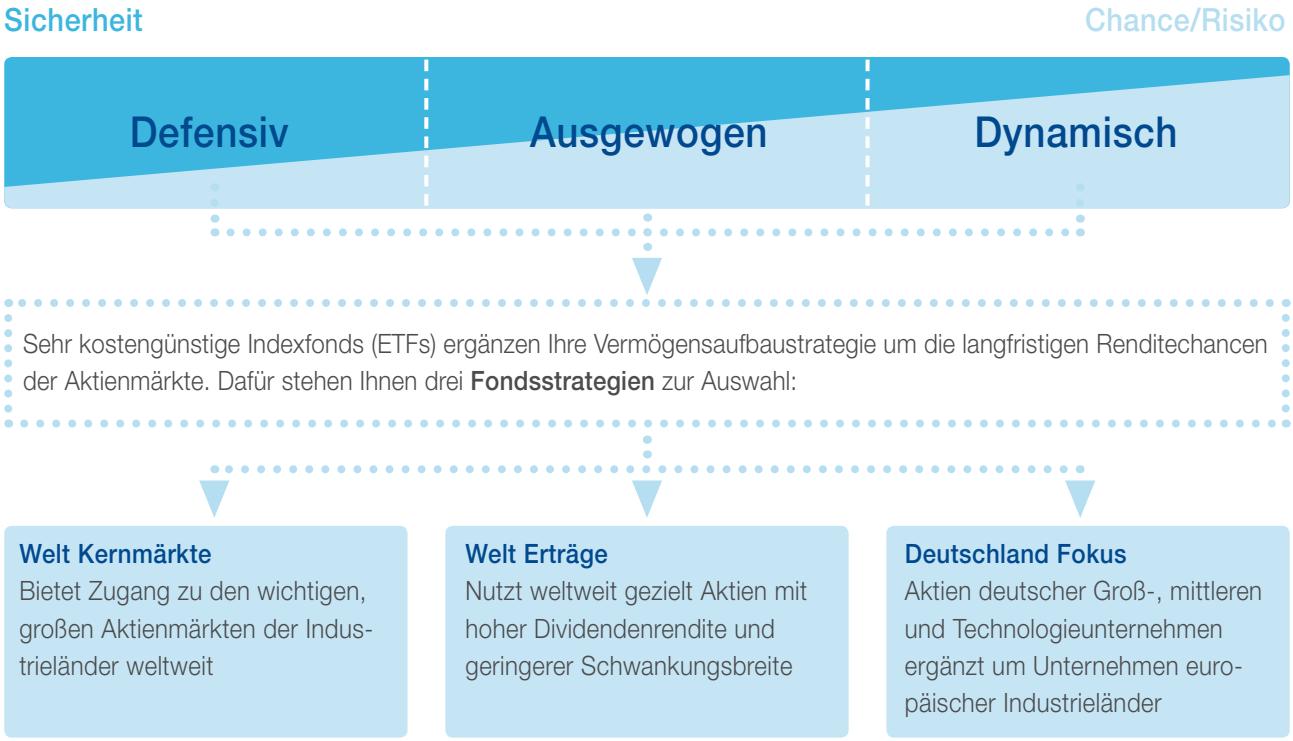
Mit INTER MeinLeben® profitieren Sie von den steuerlichen Vorteilen einer fondsgebundenen Rentenversicherung*. Das bedeutet für Sie:

- Deutlich reduzierte Ertragsanteilbesteuerung bei späterem Rentenbeginn
- Kein Abgeltungssteuerabzug im Vermögensaufbau – im Gegensatz zu Direktanlagen werden Erträge ohne Steuerabzug wieder angelegt und erhöhen Ihr Guthaben
- Nur ausgezahlte Erträge unterliegen der Steuerpflicht
- Halbeinkünfteverfahren bei Kapitalauszahlung nach 12 Jahren und ab einem Alter von 62 Jahren: Nur die Hälfte der Erträge unterliegt der Besteuerung

* Nach aktuell gültigem Steuerrecht 9/2016

Individualisieren Sie INTER MeinLeben®. Und zwar so, wie Sie es möchten!

Wie soll Ihr Vermögen aufgebaut werden?
INTER MeinLeben® kombiniert die Sicherheit der klassischen Lebensversicherung mit den Chancen der Investmentanlage – und Sie bestimmen transparent das Mischungsverhältnis. Dafür stehen Ihnen drei maßgeschneiderte, stets altersentsprechende **Vermögensaufbaustrategien** zur Auswahl:



Ihre zusätzlichen Sicherheitsbausteine

Sie wünschen eine kontinuierliche Betreuung?
Die Werte Ihrer Anlagen können sich unterschiedlich entwickeln. Mit unserem **Strategieassistent** wird monatlich die Aufteilung Ihres Gesamtguthabens beobachtet und an Ihre gewünschte Vermögensaufbaustrategie angepasst.

Sie möchten Ihr Guthaben sichern?
Jederzeit und insbesondere vor Beginn Ihrer Auszahlungen können Sie Ihr Guthaben sichern. Die Anlagen mit mehr Renditechancen werden sukzessive umgeschichtet. Wir erinnern Sie daran und übernehmen die Sicherung Ihres Guthabens für Sie.

„Wir freuen uns auf ein langes Leben! Die Garantien unserer Privatrente sind eine finanzielle Grundlage. Für eine attraktive Gesamtversorgung beteiligen wir uns jedoch an den Chancen der Wirtschaft!“

Renditechancen gezielt nutzen

Entsprechend Ihrer Vermögensaufbaustrategie legen Sie Beitragsteile in Ihrer gewählten Fondsstrategie an und nutzen gezielt Renditechancen. Diese Beteiligung an Sachwerten, wie Unternehmen, bietet zudem Inflationsschutz.

Ein Beispiel*: Wer im DAX® Ende 1995 angelegt hätte, machte bis zum 31.12.2015 eine durchschnittliche Wertentwicklung von 8,1 Prozent pro Jahr. Eine Anlage Ende 1990 hätte gar 8,5 Prozent gebracht.

Kompetenz, Solidität und Sicherheit

Diese Chancen beim Vermögensaufbau zu nutzen, erfordert einen langfristigen Anlagehorizont und etablierte Partner. Wir setzen daher auf ETF-Lösungen der Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG) von BlackRock und der Deutschen Bank.

Fondsguthaben sind Sondervermögen. Sie gehören Ihnen als Kunde und werden getrennt vom Betriebsvermögen der KVG geführt. Bei einer Insolvenz der KVG ist Ihr Fondsguthaben geschützt.

Eine Übersicht der in INTER MeinLeben® angebotenen Index-Fonds erhalten Sie auf Wunsch gerne von uns. Egal, für welche Fonds Sie sich entscheiden – Sie können jederzeit einzelne Fonds oder die gesamte Strategie ändern.

*Quelle: Deutsches Aktien Institut, DAX-Rendite-Dreieck Stand 31.12.2015

Was passt zu Ihnen?

INTER MeinLeben® bietet Ihnen optimale Möglichkeiten. Eine Zukunftsvorsorge, die Sie stets an Ihre individuelle Situation anpassen können.

Gerne beraten wir Sie persönlich. Rufen Sie uns einfach an!

bro i iv ml 1609 re PDF aa

Es gelten bei Abschluss die jeweils aktuellen Beiträge und Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.

INTER Lebensversicherung AG

inter VERSICHERUNGSGRUPPE

INTER Lebensversicherung AG

Private Altersvorsorge
INTER *Mein Leben*®

Highlights

- **Sicher:** Garantierte Leistungen von Anfang an
- **Renditestark:** Vermögensaufbaustrategie kombinierbar mit kostengünstigen Indexfonds (ETFs)
- **Individuell:** Flexibler Planungshorizont – Auszahlphase nach Wunsch, Ein- und Auszahlen nach Bedarf
- **Bequem:** Begleitung des Vermögensaufbaus durch altersentsprechende Umschichtung von Renditechance in Sicherheit
- **Transparent:** Verbindliche Anlage der Beiträge nach Ihrer Investitionsvorgabe

inter VERSICHERUNGSGRUPPE

INTER Lebensversicherung AG

Sicher
Sie erhalten ab Beginn eine garantierte Erlebensfallleistung in Form einer lebenslangen Rente oder einer Kapitalauszahlung.Ihre Garantien sind stets durch das klassische Deckungskapital der INTER gedeckt. Sie erhalten zusätzlich auf Ihr Gesamtguthaben einen schon heute garantierten Rentenfaktor. Haben sich die Berechnungsgrundlagen zu Ihrem Rentenbeginn positiv entwickelt, erhalten Sie die höhere Rente ausgezahlt.

Renditestark
Den Wunsch nach Sicherheit und Renditechancen haben wir in drei Vermögensaufbaustrategien umgesetzt.
Über die gewünschten Garantien hinaus, können damit individuelle Renditechancen gezielt kostengünstig genutzt werden. Von Experten entwickelte ETF-Portfolien erleichtern Ihnen die Auswahl Ihrer Fondsstrategie.
Damit Sie sich stets mit Ihrer Strategie wohlfühlen, können Sie diese auch selber zusammenstellen und ändern.

Individuell
Planen Sie Ihren 3. Lebensabschnitt ganz flexibel wie Sie es benötigen. Mit Ihrem Wunschtermin legen Sie aus heutiger Sicht den Zeitpunkt für den Rentenbeginn bzw. Ihrer Auszahlungsphase fest.
Während der Ansparphase können Sie Zuzahlungen leisten, Ihre Beiträge erhöhen, reduzieren oder aussetzen. Stets so, wie es zu Ihrem Leben passt. Auch Auszahlungen sind möglich.
Den Termin für die Auszahlungsphase können Sie ändern. So bleiben Sie flexibel.
Zum Beginn der Auszahlungsphase wählen Sie auch, ob Sie mit einem flexiblen Auszahlplan starten oder eine der folgenden Renten wählen.
Rentenvariante ❶: Garantierente plus Rentendynamik (steigend)
Rentenvariante ❷: Garantierente plus einer optimierten Mischrente aus Auszahlung der laufenden Überschüsse und Rentendynamik
Rentenvariante ❸: Garantierente plus Auszahlung der laufenden Überschüsse (fallend)
Alternativ können Sie auch eine Kapitalauszahlung erhalten.

Bequem
An Ihren gewählten Wunschtermin für den Rentenbeginn erinnern wir Sie rechtzeitig. Zuvor erinnern wir Sie bereits, das Ablaufmanagement zu nutzen. Damit können Sie entstandene Gewinne sichern bzw. Wertschwankungen mindern.
Jederzeit vor Ihrem Rentenbeginn haben Sie die Möglichkeit, den Strategieassistenten zu aktivieren bzw. zu deaktivieren. Der Strategieassistent beobachtet monatlich die Entwicklung Ihres Gesamtguthabens und passt Abweichungen von Ihrer Vermögensaufbaustrategie an.

Transparent
Mit der Wahl Ihrer Vermögensaufbaustrategie kombinieren Sie die Sicherheit der klassischen Lebensversicherung mit den Chancen der Investmentanlage – und Sie bestimmen transparent das Mischungsverhältnis. So wissen Sie immer, wie Ihr Geld angelegt ist.

Es gelten bei Abschluss die jeweils aktuellen Beiträge und Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.
INTER Lebensversicherung AG

hfi i iv iml 1609 gü pdf aa