

Clerical Medical

Mehr Flexibilität und weniger Steuern

Woche für Woche, fast schon Tag für Tag, sind neue Meldungen über Staatsverschuldung und demographischen Wandel in den Medien zu lesen oder zu hören. Und jede Meldung macht deutlich: Die gesetzliche Rente wird bei vielen später nicht ausreichen.



Simon Friend, Investmendirektor von Clerical Medical und Heidelberger Leben, über den neuen Garantiefonds „CMIG GA80% Flexible“ und die Performance-Master Basisrente von Clerical Medical.

Wer im Alter seinen Lebensstandard halten will, muss zusätzlich privat vorsorgen. Eine fondsgebundene Basisrente des britischen Lebensversicherers Clerical Medical mit dem neuen Garantiefonds „CMIG GA80% Flexible“ (GA80F) verbindet Steuervorteile mit Renditechancen, Sicherheit und Liquidität.

Seit Beginn der Finanzkrise sind die Aktienkurse im stetigen Auf und Ab. Zahlreiche Anleger tendieren derzeit zu sicherheitsorientierten Produkten. So hat etwa eine bundesweite Repräsentativumfrage von Clerical Medical ergeben, dass jeder Dritte mehr Sicherheit bei der Kapitalanlage bevorzugt. Gleichzeitig spielen Renditeaspekte für die Altersvorsorge nach wie vor eine wichtige Rolle. Der GA80F wird beiden Wünschen gerecht und bietet langfristig eine ausgewogene Balance zwischen Ertragspotenzial und Sicherheit.

Weiterentwicklung des erfolgreichen GA80. Der GA80F investiert am Aktien- und Geldmarkt. In Abhängigkeit von der Marktlage können bis zu 86,4 Prozent der Vermögenswerte in Aktien angelegt werden. Das Geld fließt in ausgewählte Unternehmen des EuroStoxx 50. Der Index umfasst die 50 größten Unternehmen der Eurozone und somit ausnahmslos renommierte Substanzwerte. Er bildet auch die Benchmark für den Aktienanteil des Fonds. Die täglich verfügbare, 80-prozentige Höchststandgarantie minimiert das Verlustrisiko. Sie sorgt dafür, dass der Rücknahmepreis eines Fondsanteils immer min-

destens 80 Prozent seines jemals erreichten Höchststandes beträgt.

Der GA80F wurde am 1. April 2009 aufgelegt. Er ist die konsequente Weiterentwicklung des seit Jahren bewährten Erfolgsmodells GA80. Dieser erzielte seit seiner Auflage im Juli 2004 eine Rendite von über 20 Prozent (Stand: 30.04.2009).

Mehr Flexibilität für mehr Renditechancen. Highlight des Produktangebots ist die flexible Anlagestrategie, die sich auch durch das „F“ im Namen ausdrückt. Durch variable Investmentmodelle kann der Fonds schneller als sein Vorläufer auf die wachsende Dynamik des Marktes reagieren. Im Ergebnis kann die Aktienquote schneller an die Marktentwicklung angepasst werden und erhöht damit sowohl die Sicherheit als auch die Performance-Chancen für den Kunden.

Gemanagt wird der GA80F von einem der bekanntesten britischen Investmenthäuser: Insight Investment Management Limited. Derzeit verwaltet das Investmenthaus ein Kundenvermögen von über 122,4 Milliarden Euro.

Vorteile des GA80F mit Steuersparmöglichkeiten verknüpfen. Insbesondere Selbstständige und leitende Angestellte können die Chancen des GA80F durch eine fondsgebundene Basisrente von Clerical Medical nutzen. Besonders attraktiv ist sie auf Grund ihrer steuerlichen Vorteile. Beiträge zur Basisrente müssen dem Arbeitgeberanteil zur gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) zugerechnet wer-



den. Die Einzahlungen lassen sich als Sonderausgaben steuerlich geltend machen: 2008 konnten 66 Prozent eines Höchstbeitrages (20.000 Euro für Singles/40.000 Euro für Ehepaare) angerechnet werden. Für 2009 sind es 68 Prozent.

In den kommenden Jahren steigt der Anteil jährlich um weitere zwei Prozentpunkte. Damit lohnt sich die Basisrente besonders für Selbstständige mit einer relativ hohen Steuerbelastung. Ab 2025 werden die Vorsorgebeiträge zu 100 Prozent absetzbar sein. Faktisch bedeutet das die enorme Summe von 20.000/40.000 Euro.

Dank dieses Prinzips werden Einzahlungen jetzt gefördert, während Rentenzahlungen erst ab 2040 zu 100 Prozent versteuert werden müssen. Je näher der Rentenbeginn liegt, umso geringer ist die Steuerbelastung bei Auszahlung.

Allerdings haben Vorteile auch ihren Preis: Die Basisrente bietet keine Möglichkeit, sich ein- oder mehrmalig größere Summen an Geld auszahlen zu lassen. Sparer bekommen ihre Rente frühestens ab dem vollendeten 60. Lebensjahr. Der Vertrag kann weder beliehen noch veräußert oder an Dritte übertragen beziehungsweise vererbt werden.

Altersvorsorge insolvenz- und Hartz-IV-sicher machen. Um Selbstständige und Angestellte vom Basisrenten-Sparen zu überzeugen, hat der Gesetzgeber weitere Anreize geschaffen, etwa den Pfändungsschutz. Während „verwertbares“ Vermögen bei einer Insolvenz oder bei Bezug von Arbeitslosengeld II (Hartz IV) aufgebraucht

werden muss, kann das für die Basisrente angelegte Vermögen bei Bezug von Arbeitslosengeld II in der Ansparphase nicht angegriffen werden. Ebenso ist es in der Ansparphase im Falle einer Insolvenz pfändungssicher.

Je nach Versicherer kann ein Hinterbliebenenschutz integriert werden. Die fondsgebundene Basisrente Performancemaster von Clerical Medical bietet diese Möglichkeit. Die Hinterbliebenen, also Ehepartner sowie versorgungsberechtigte Kinder, werden im Falle des Todes in der Ansparphase eine Rente erhalten. Dem Ehepartner wird im Leistungsfall eine lebenslange Hinterbliebenenrente gezahlt, und versorgungsberechtigte Kinder erhalten eine zeitlich befristete Leibrente. Diese wird maximal bis zum 25. Lebensjahr gezahlt. Die Basisrente kann zudem mit der Berufsunfähigkeitsversicherung der Heidelberger Leben kombiniert werden.

Über Clerical Medical. Clerical Medical ist einer der traditionsreichsten Anbieter von Vorsorgeprodukten. Das Unternehmen wurde bereits im Jahr 1824 in Großbritannien gegründet und ist spezialisiert auf Versicherungen und Kapitalanlagen. Clerical Medical beschäftigt an mehreren europäischen Standorten rund 700 Mitarbeiter und ist in Deutschland seit 1995 aktiv. Die Gesellschaft verwaltet derzeit über 148,6 Milliarden Euro. Die Finanzstärke des Unternehmens belegen zahlreiche Ratings, wie zuletzt die Einstufung von Standard and Poor's mit der Klassifizierung A+. ■



CLERICAL MEDICAL



KONTAKT

Clerical Medical Investment Group Limited
European Branch Office
Randwycksingel 35
NL-6229 EG Maastricht, Niederlande
Hotline 08 00 - 200 13 13 50
www.clericalmedical.de