



Newsflash 1. Februar 2011

Vertriebspartnerversion



Neu in unserer Produktpalette: Der Auszahlungsplan und der Rentenplan!

Wir liefern die vom Markt schon lange geforderte Alternative zu den nachteilig besteuerten Leibrenten-Produkten, indem wir den Auszahlungsplan und den Rentenplan mit ihren Steuervorteilen lancieren.

Der Auszahlungsplan – das garantierte Zusatzeinkommen für die gewünschte Auszahlungszeit

Was beinhaltet der Auszahlungsplan?

Mit dem Auszahlungsplan können unsere Kunden eine einmalige Investition tätigen und erhalten dafür ein garantiertes, regelmässiges Zusatzeinkommen für die gewünschte Dauer.

Der Zinssatz ist während der ganzen Laufzeit garantiert und das Kapital geschützt. Die Aufschubs- und Auszahlungszeit können bei Vertragsabschluss flexibel gestaltet werden.

Welche Vorteile hat der Auszahlungsplan?

- Garantiertes regelmässiges Zusatzeinkommen
- Garantierte Vorzugsverzinsung während der Vertragslaufzeit
- Liquidität: Jederzeit Zugriff auf das Guthaben
- Besteuerung: Nur die die Investition übersteigenden Erträge werden versteuert
- 100% Schutz vor Verlusten

Der Rentenplan: Der Auszahlungsplan mit lebenslanger Rente

Was beinhaltet der Rentenplan?

Der Rentenplan bietet dem Kunden eine Alternative zur Leibrente: Der Kunde bezahlt eine einmalige Prämie und erhält dafür, nach der Aufschubszeit, lebenslang garantierte Zahlungen. Der Rentenplan besteht aus einem Auszahlungsplan (Tarif CNE) und einer direkt anschliessenden lebenslangen Rente (Tarif LRVE). Bei Vertragsabschluss wählt der Kunde die Aufschubszeit und den Zahlungsrhythmus. Falls es die Situation ergibt oder erfordert, kann auch eine Partnerrente mit eingeschlossen werden.

Auf einen Blick

- **Neu: Attraktiver Auszahlungsplan und Rentenplan**
- **Rentenplan: Kombination aus Auszahlungsplan und lebenslanger Rente**
- **Vorteilhafte Besteuerung**
- **Individuelle Gestaltungsmöglichkeiten**
- **Factsheet Auszahlungsplan
Factsheet Rentenplan**



Welche Vorteile hat der Rentenplan?

Das Hauptargument des Rentenplans ist die vorteilhafte Besteuerung:

- Es wird keine Stempelsteuer erhoben!
- Beim Auszahlungsplan sind lediglich die die Investition übersteigenden Erträge zu versteuern
- Steuervorteil bei Rückkauf oder im Todesfall

Mit dem Rentenplan ermöglichen wir unseren Kunden lebenslang garantierte regelmässige Zahlungen. Dabei haben sie verschiedene Gestaltungsmöglichkeiten: Ob Aufschubszeit, Auszahlungsrhythmus, Höhe der lebenslangen Rente, Renten für zwei Personen oder die Rückgewähr, alles ist wählbar.

Dieses neue, einfach zu verwaltende Angebot steht Ihnen in der Angebotssoftware zur Verfügung.

Weitere Informationen finden Sie auf dem Factsheet Auszahlungsplan und dem Factsheet Rentenplan.

Kontakt

Bei Fragen steht Ihnen Ihr üblicher Ansprechpartner bei GENERALI jederzeit gerne zur Verfügung.