

Wer später mehr  
Rente möchte,  
kann jetzt beim Ansparen  
Steuern sparen



CLERICAL MEDICAL

Wealthmaster

*Basisrente*



## Inhaltsverzeichnis

### Wissenswertes zur Basisrente

Was macht eine Basisrente für mich so attraktiv? .....	Seite 4
Was ist das Besondere an unserer Wealthmaster Basisrente als Altersvorsorgelösung? .....	Seite 6
Kann ich Berufsunfähigkeit mitversichern? .....	Seite 7

### Die Ansparphase

Welche Möglichkeiten habe ich bei der Beitragszahlung? .....	Seite 7
Kann ich den Vertrag beleihen, verkaufen oder vorzeitig kündigen? .....	Seite 7

### Die Übergangsphase

Kann ich den Rentenbeginn verschieben? .....	Seite 8
Kann ich vor Rentenbeginn Kapitalleistungen erhalten?.....	Seite 8

### Die Rentenphase

Wie setzt sich die Rente zusammen? .....	Seite 8
Wie entwickelt sich meine Rentenleistung? .....	Seite 9
Welche Leistungen können meine Hinterbliebenen oder sonstige Personen erwarten? .....	Seite 9
Muss ich meine Rente versteuern? .....	Seite 9

### Was ist sonst noch wichtig?

Wie informiert mich Clerical Medical oder mein Berater über den Stand meiner Versicherung? .....	Seite 10
Wie wirkt sich der Steuerspar-Effekt der Basisrente aus? .....	Seite 10

Wer ist Clerical Medical? .....	Seite 11
---------------------------------	----------

# Steuern sparen mit der Altersvorsorge ist in!

Möglich gemacht hat dies die Einführung des Alters-einkünftegesetzes im Jahr 2005. Gerade die Schicht eins, die so genannte Basisvorsorge, eignet sich wunderbar als Ihr persönliches Steuerspar-Modell.

Doch bei der Altersvorsorge geht es um mehr – nämlich darum, sich für den Ruhestand ein angenehmes Rentenpolster aufzubauen.

Mit der Wealthmaster Basisrente von Clerical Medical setzen Sie nicht nur auf das Steuerspar-Modell der Basisvorsorge, sondern auch auf die britische Art der Altersvorsorge – und das bedeutet Performance mit Sicherheit.



# Wissenswertes zur Basisrente

Was macht eine Basisrente für mich so attraktiv?

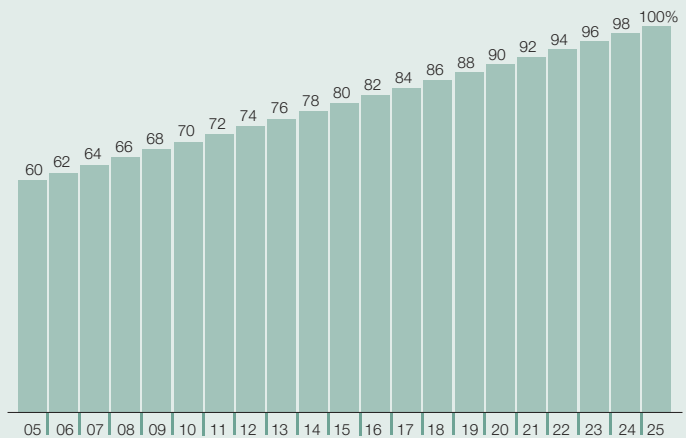
Basisrenten gehören neben der gesetzlichen Rentenversicherung und berufsständischen Versorgungswerken zur so genannten Basisvorsorge bzw. ersten Schicht des Alterseinkünftegesetzes. Dessen Kernelement ist der stufenweise Übergang zur nachgelagerten Besteuerung von Altersbezügen. Das heißt, im Alter unterliegt Ihre Rente der Einkommensteuerpflicht. Im Gegenzug macht Ihnen der Staat in der Ansparphase ein Steuergeschenk: Die während des Berufslebens in die Altersvorsorge eingezahlten Beiträge werden sukzessive steuerlich gefördert.

Genau hier liegt auch der Vorteil der Basisrenten: Die eingezahlten Beiträge sind steuerlich absetzbar.

Seit 2005 erhöht sich der steuerlich absetzbare Teil von 60 % um jährlich zwei Prozentpunkte, bis im Jahr 2025 die vollen 100 % absetzbar sind. Bei Alleinstehenden sind dies dann 20.000 €, bei gemeinsam veranlagten Ehepaaren 40.000 €. Demzufolge können Sie 2007 bis zu 64 % von 20.000 € bzw. 40.000 € steuerlich geltend machen.

**Die steuerliche Abzugsfähigkeit der Vorsorgebeiträge nach dem Alterseinkünftegesetz**

Steuerlich absetzbarer Teil der Beiträge z. B. zur gesetzlichen Rentenversicherung und zur neuen Basisrente



Ab 2006 erhöht sich der steuerlich absetzbare Teil bis 2025 jährlich um 2%.  
Absetzbarer Betrag wächst bei Singles kontinuierlich auf 20.000 €.

**Basisrenten:  
Ihre angesparten Vermögenswerte  
sind Hartz-IV-sicher!**

## Berechnung für 2007:

	Lediger Angestellter, GRV*-pflichtig, rentenversicherungspflichtiges Einkommen von 50.250 €	Selbständiger, nicht GRV-pflichtig, Jahresgewinn von 50.000 €
Nutzung des maximalen Jahresbeitrages für eine Basisrente	10.000 €	20.000 €
2007 sind davon 64 % als Alters- vorsorgeaufwendungen absetzbar	6.400 €	12.800 €
=> Steuergutschrift aus 2007 bei einem angenommenen Grenzsteuer- satz von 40 %	2.560 €	5.120 €
=> Steuergutschrift aus 2025 bei einem angenommenen Grenzsteuer- satz von 40 %	4.000 €	8.000 €

\* GRV = Gesetzliche Rentenversicherung

Quelle: Berechnung von Clerical Medical. Die dargestellten Werte dienen lediglich Illustrationszwecken und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie basieren auf dem Kenntnisstand und der gültigen Gesetzeslage vom 1. Januar 2007. Die Beiträge zur GRV wurden in der Berechnung nicht berücksichtigt.



## Was ist das Besondere an unserer Wealthmaster Basisrente als Altersvorsorgelösung?

Die Wealthmaster Basisrente erfüllt nicht nur die notwendigen Anforderungen für ein Produkt der Schicht eins. Sie ist eine With-Profits-Rentenversicherung und damit eine Rentenversicherung der feinen britischen Art.

### Ihre Vorteile:

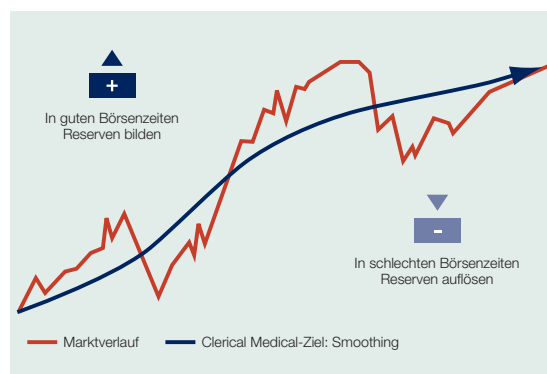
- Sie profitieren von einer intelligenten Kapitalanlage in verschiedene Anlageklassen inklusive Aktien.
- **Zugleich geben wir Ihnen die Anteilspreisgarantie:**

Wenn die Beträge während der gesamten Anwartschaftsphase im Pool mit garantiertem Wertzuwachs verbleiben, garantieren wir Ihnen,

- dass der Preis der Anteile nicht fällt,
- dass der Preis der Anteile am Ende der Anwartschaftsphase der höchste bis zu diesem Zeitpunkt erreichte ist.

- **Wealthmaster Basisrente hat Smoothing:**

Das Ziel unseres Smoothing-Glättungsverfahrens ist es, die Auswirkungen kurzfristiger Auf- und Abs an den Kapitalmärkten auf Ihre Kapitalerträge zu reduzieren.



- **Ihr Investment wächst auf sehr zeitgemäße Weise durch deklarierte Wertzuwächse sowie einen möglichen Fälligkeitsbonus:**

Einmal pro Jahr ermittelt Clerical Medical für jeden Pool mit garantiertem Wertzuwachs einen Wert, um den Ihre Anteile am Pool wachsen werden: der deklarierte Wertzuwachs. Wenn die Beträge während der gesamten Anwartschaftsphase im Pool verbleiben, garantieren wir, dass ein einmal deklarierter Wertzuwachs nicht mehr zurückgenommen wird. Unter besonders ungünstigen Bedingungen kann der deklarierte Wertzuwachs auch einmal niedriger ausfallen oder Null betragen. Seit der Einführung der Pools mit garantiertem Wertzuwachs hat der deklarierte Wertzuwachs den Wert der Anteile jedoch beständig steigen lassen, wenngleich eine Wertentwicklung in der Vergangenheit keine Garantie für zukünftige Entwicklungen ist.

Am Ende der Vertragslaufzeit prüfen wir, ob der Vertrag die Voraussetzung zur Zuteilung eines Fälligkeitsbonus erfüllt. Der Fälligkeitsbonus wird dem Vertragswert zusätzlich zum deklarierten Wertzuwachs zugerechnet, um einen fairen Anteil der Investment-Performance des Pools mit garantiertem Wertzuwachs zur Auszahlung zu bringen. Der Fälligkeitsbonus ist nicht garantiert, sondern hängt von der Performance des Pools mit garantiertem Wertzuwachs in dem Zeitraum ab, in welchem die Anteile des Vertrags dem Pool zugeteilt sind.

## Kann ich Berufsunfähigkeitsschutz mitversichern?



Ja, und zwar in Form einer Berufsunfähigkeitsrente und/oder der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit. Hierbei wird die Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ) von unserem Partnerunternehmen, der Heidelberger Lebensversicherung AG, gestellt. Damit entscheiden Sie sich für ausgezeichneten Schutz im Falle einer Berufsunfähigkeit. Dies bestätigt auch das renommierte Ratingunternehmen Morgen & Morgen, welches die BUZ im Februar 2007 ausgezeichnet hat.

## Die Ansparphase

### Welche Möglichkeiten habe ich bei der Beitragszahlung?

#### Beitragsanpassung

Sie können die Beiträge individuell verringern oder erhöhen. Dadurch kann die Beitragshöhe bis auf den in den Versicherungsbedingungen aufgeführten Mindestbeitrag gesenkt werden. Beitragserhöhungen sind auch flexibel möglich: Vereinbaren Sie eine Beitragsdynamik, steigt der Beitrag jedes Jahr automatisch um den gewünschten Prozentsatz an. Ebenso ist es Ihnen möglich, Ihre Beiträge individuell zu erhöhen.

#### Zuzahlungen

Auch das geht, und zwar schon ab 2.000 € und bis zu zehn Jahre vor Rentenbeginn.

#### Beitragspause

Sollten Sie einmal finanzielle Engpässe überbrücken müssen, setzen Sie einfach die Beitragszahlungen für eine gewisse Zeit aus. Bis zu zwei Jahre Beitragsaussetzung sind nach mindestens fünf Jahren Vertragsdauer problemlos möglich.

### Kann ich den Vertrag beleihen, verkaufen oder vorzeitig kündigen?

Mit der Basisrente möchten Sie eine zusätzliche Rente für später aufbauen. Deshalb hat der Gesetzgeber entschieden, dass sie weder beleihen, noch verkauft oder vorzeitig gekündigt werden kann.

# Die Übergangsphase

Kann ich den Rentenbeginn verschieben?

Ja, Sie können den Rentenbeginn nach Ihren Vorstellungen bis zum 75. Lebensjahr nach hinten verschieben. Falls Sie einen früheren Rentenbeginn als ursprünglich beantragt wünschen, ist dies ebenfalls möglich. Hier hat der Gesetzgeber jedoch vorgeschrieben, dass der Rentenbeginn frühestens mit 60 Jahren erfolgen darf.

Kann ich vor Rentenbeginn Kapitalleistungen erhalten?

Nein, das möchte der Gesetzgeber nicht und das aus gutem Grund: Eine Basisrente soll als zusätzliche Versorgung zur Altersrente genutzt werden. Eine vorzeitige Kapitalentnahme würde dem widersprechen.

# Die Rentenphase

Wie setzt sich meine Rente zusammen?

Damit Sie schon bei Vertragsabschluss einen Eindruck von Ihrer lebenslangen Rente bekommen, erhalten Sie zusammen mit Ihrem Versicherungsschein beispielhaft eine Modellrechnung über eine mögliche Rentenleistung. Diese müssen Sie jedoch nicht übernehmen, sondern sind in diesem Punkt ganz flexibel: Sie entscheiden sich erst kurz vor Rentenbeginn endgültig für eine Rentenoption – für die bei Vertragsabschluss aufgeführte Rente oder eine der anderen Rentenoptionen, die wir zum Zeitpunkt Ihres Renteneintritts anbieten.



## Wie entwickelt sich meine Rentenleistung?

Zu dem von Ihnen gewählten Rentenbeginn werden die angesammelten Vermögenswerte in einen With-Profits-Rentenpool umgeschichtet – die britische Art, Ihren aufgebauten Vermögenswerten sowohl Performance als auch Sicherheit zu bieten. Dieser Anlage-Mix ist eine intelligente Mischung aus Aktien und festverzinslichen Wertpapieren.

Das Smoothing macht hierbei den feinen britischen Unterschied aus. Mit diesem Verfahren werden kurzfristige Kursschwankungen ausgeglichen, die bei der Aktienanlage entstehen können. Dies sorgt für mehr Stabilität.

## Welche Leistungen können meine Hinterbliebenen oder sonstige Personen erwarten?

Ihre Hinterbliebenen, d. h. laut Gesetz Ihr dann aktueller Ehepartner sowie Ihre versorgungsberechtigten Kinder, erhalten im Falle Ihres Todes in der Ansparphase folgende Leistungen:

Ihrem Ehepartner wird im Leistungsfall ausschließlich eine lebenslange Hinterbliebenenrente gezahlt, während Ihre versorgungsberechtigten Kinder eine zeitlich befristete Leibrente erhalten, die solange gezahlt wird, wie die Kinder versorgungsberechtigt sind.

Da der Gesetzgeber keine anderen Hinterbliebenen als Bezugsberechtigte im Todesfall zulässt, kommen Ihre angesparten Gelder bei Ihrem Tod unserer Versicherungsgemeinschaft mit Basisrenten zu Gute, sofern Sie weder Ehepartner noch versorgungsberechtigte Kinder hinterlassen.

Sie können ebenfalls vereinbaren, dass im Falle Ihres Todes nach Rentenbeginn Ihr dann aktueller Ehepartner eine lebenslange Leibrente in Höhe von 50 %, 67 % oder 100 % Ihrer eigenen Rentenbezüge aus der Performancemaster Basisrente erhält.

## Muss ich meine Rente versteuern?

Ja. Der Staat fördert Ihre Beitragszahlung in der Ansparphase. Im Gegenzug wird die Rentenleistung mit Ihrem dann geltenden individuellen Steuersatz besteuert.

# Was ist sonst noch wichtig?

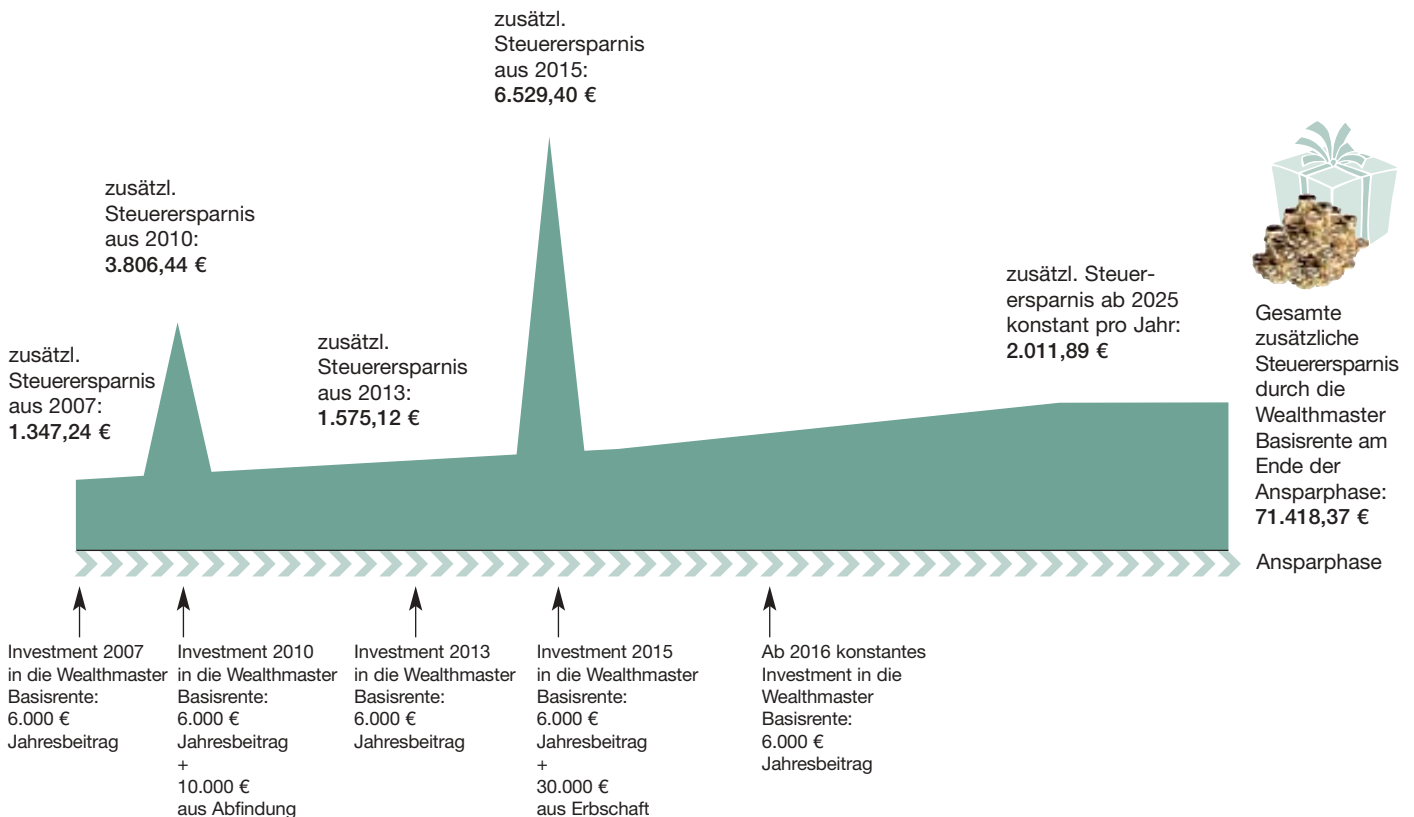
Wie informiert mich Clerical Medical oder mein Berater über den Stand meiner Versicherung?

Während der Ansparphase schicken wir Ihnen einmal pro Jahr eine Mitteilung mit Informationen zum aktuellen Stand Ihres Vertrages. Ihr Vermittler erhält ebenfalls diese Information.

Wie wirkt sich der Steuerspar-Effekt der Basisrente aus?

Das folgende Beispiel zeigt die Beitragsinvestitionen in die Basisrente sowie die zusätzliche Steuerersparnis für ein konfessionsloses Ehepaar, 30 und 27 Jahre alt, beide sind im Angestelltenverhältnis tätig und zahlen Pflichtbeiträge in die gesetzliche Renten- und Krankenversicherung ein. Das jährliche Bruttoeinkommen des einen Ehepartners beträgt 35.000 €, das des anderen 40.000 € pro Jahr. Gemeinsam zahlen beide 35 Jahre lang 500 € pro Monat (im Jahr also 6.000 €) in die Wealthmaster Basisrente ein. Im Jahr 2010 investiert das Paar zusätzlich zu den regelmäßigen Beiträgen weitere 10.000 € aus einer Abfindung und im Jahr 2015 zusätzlich 30.000 € aus einer Erbschaft.

## Entwicklung der möglichen zusätzlichen Steuerersparnis durch eine Basisrente\*:



\* Die dargestellten Werte der Steuerersparnis beruhen auf fiktiven Daten. Sie dienen lediglich Illustrationszwecken und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Die Höhe der möglichen Steuervorteile basieren auf dem Kenntnisstand und der gültigen Gesetzeslage vom 1. Januar 2007. Eine genaue Berechnung der Steuerersparnis kann nur unter Zugrundelegung aller Gesamtumstände des individuellen Einzelfalles ermittelt werden und ersetzt nicht die Hinzuziehung eines steuerlichen Beraters. Der Steigungswinkel veranschaulicht schematisch, dass bis 2025 der steuerlich absetzbare Teil der Beiträge jährlich um 2 % steigt.

Quelle: eigene Berechnung mit Cosmicos Software

# Wer ist Clerical Medical?

Clerical Medical, das ist Kompetenz und Erfahrung auf die feine englische Art

## Die Erfahrung: Leistung aus Tradition

Clerical Medical – das heißt mehr als 180 Jahre Erfolg und Engagement rund um Versicherungen und Kapitalanlage. Ihr Vorteil: Sie wissen Ihre Altersvorsorge in den kompetenten Händen eines erfahrenen und stets innovativ handelnden Versicherers.

## Das Format: globaler Finanzdienstleister

Clerical Medical gehört zum HBOS-Konzern, in 2006 einer der Top Ten der Global Player im weltweiten Bankensektor laut der bekannten amerikanischen Wirtschaftszeitung „Fortune Global 500“. Rund um den Globus vertrauen mehr als 23 Millionen Kunden ihre Vermögenswerte den Stärken der HBOS-Gruppe und den weltweit ca. 74.000 kompetenten Mitarbeitern an (Stand: 31.12.2006).



## Die Finanzkraft: seit Jahren erstklassig

Unsere Finanzkraft hält den Prüfungen der renommiertesten unabhängigen Institutionen stand: Führende Rating-Agenturen beurteilen die finanzielle Stärke und Sicherheit von Clerical Medical seit Jahren konstant als erstklassig.

<b>Standard &amp; Poor's</b>	<b>AA (ausgezeichnet)</b>
<b>Moody's</b>	<b>Aa2 (excellent)</b>
<b>Fitch Ratings</b>	<b>AA+ (sehr stark)</b>

Stand: 31.12.2006

## Das Investment-Know-how: Inside mit Insight

Clerical Medical hat das Investment-Know-how mit den erfahrenen Anlageexperten unseres konzerneigenen Vermögensverwalters Insight Investment direkt im Haus. In Großbritannien zählt Insight Investment mit mehr als 146,3 Milliarden € (Stand 31.12.2006) an verwaltetem Vermögen zu den Größen der institutionellen Finanzinvestoren. Der Nutzen für Sie ist offenkundig: Ihre investierten Beiträge gehen nicht nur kurze Wege. Sie sind auch in den professionellen Händen von Fondsexperten, die es verstehen, die Kundengelder gemäß Ihren Bedürfnissen zu investieren.



HBOS plc

Clerical Medical – denn Ihre Zukunft braucht Stärke.

Herausgegeben von:  
**Clerical Medical Investment Group Limited,**  
European Branch Office, Randwycksingel 35, NL-6229 EG Maastricht  
(P.O. Box 377, NL-6200 AJ Maastricht), Niederlande.  
Tel. +31 43 356 5000, Fax +31 43 356 5001.  
Eingetragen bei der Kamer van Koophandel in Maastricht unter der Nummer 14062727.

Clerical Medical Investment Group Limited  
Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 3196171.  
Eingetragener Sitz: 33 Old Broad Street, London EC2N 1HZ, Großbritannien.  
Zugelassen und beaufsichtigt in Großbritannien durch die Financial Services Authority.

**Teil der HBOS-Gruppe**  
[www.clericalmedical.de](http://www.clericalmedical.de)

Mit den besten Empfehlungen:



Sie finden die Kontaktdaten unserer unabhängigen  
Vertriebspartner auf unserer Internetseite:

**[www.clericalmedical.de](http://www.clericalmedical.de)**