



CLERICAL MEDICAL

Wealthmaster

Sparen Sie
doch fürs Alter – und
Steuern gleich mit!

Basisrente



Doppelt sparen ist in

Mit der Wealthmaster Basisrente sparen Sie jetzt Steuern ein und zugleich renditestark Kapital für später an – und das mit Sicherheit.

Steuern sparen mit der Wealthmaster Basisrente

Die Beiträge, die Sie in unsere Basisvorsorgelösung investieren, können nun zu einem großen Teil als Altersvorsorgeaufwendungen bei der Steuererklärung geltend gemacht werden. Im Jahr 2007 sind dies bis zu 64 % der maximal absetzbaren 20.000 Euro.

Steuerspar-Beispiel: Basisrente für 2007

Angestellter, ledig, GRV-pflichtig, rentenversicherungspflichtiges Einkommen von 50.250 €	
Nutzung des maximalen Jahresbeitrags für eine Basisrente	10.000 €
2007 sind davon 64 % als Altersvorsorgeaufwendungen absetzbar	6.400 €
=> Steuergutschrift aus 2007 bei einem angenommenen Grenzsteuersatz von 40 %	2.560 €
=> Steuergutschrift aus 2025 bei einem angenommenen Grenzsteuersatz von 40 %	4.000 €

GRV= gesetzliche Rentenversicherung bei 19,9 %

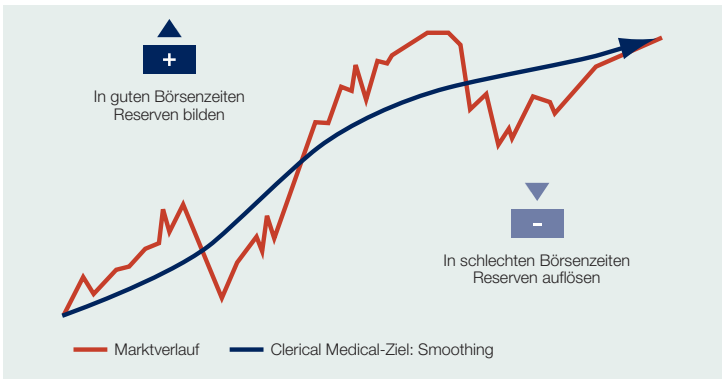
Quelle: Berechnung von Clerical Medical

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.

Kapital ansparen durch Performance mit Sicherheit

- Sie profitieren von der intelligenten Anlage in gemischte Vermögenswerte, einschließlich Aktien.
- Gleichzeitig bieten wir Ihnen eine Anteilspreisgarantie.
- Ihr Investment wächst auf sehr zeitgemäße Weise durch deklarierte Wertzuwächse sowie einen möglichen Fälligkeitsbonus.
- Durch das „Smoothing“ verringern wir die Auswirkungen, die kurzfristige Auf- und Abbewegungen der Finanzmärkte auf Ihre Anlage haben können.

Schematisches Prinzip des Smoothing





Sie sind es sich wert

Der Weg zur Altersrente ist nicht bis ins kleinste Detail planbar. Deshalb ist unsere Wealthmaster Basisrente mit flexiblen Optionen ausgestattet:

- Über die Höhe und Häufigkeit Ihrer regelmäßigen Beitragzahlungen entscheiden Sie selbst.
- Ihre Arbeitskraft ist ein schützenswertes Gut. Sie können deshalb den notwendigen Berufsunfähigkeitsschutz mitversichern.
- Durch zusätzliche Einmalbeiträge sorgen Sie für eine noch höhere Altersrente.
- Sie legen eine Beitragspause ein, wenn Sie einen finanziellen Engpass überbrücken müssen.
- Sie entscheiden, wann wir die Rente an Sie auszahlen (frühestens ab dem 60. Lebensjahr). Der gewählte Termin kann während der Laufzeit noch geändert werden.
- Sie wählen zum Rentenbeginn die Rente, die zu Ihrem Typ passt.
- Übrigens: Ihre Wealthmaster Basisrente ist in der Ansparphase Hartz-IV-sicher.



Kompetenz auf die feine englische Art: Clerical Medical

Wir stehen für:

- eine **Leistung aus Tradition** mit mehr als 180 Jahren Erfahrung rund um Versicherung und Kapitalanlage,
- ein **globales Format**, denn Clerical Medical gehört zur HBOS-Gruppe, der weltweit 23 Millionen Kunden* ihre Vermögenswerte anvertrauen,
- **erstklassige Finanzkraft**, die von den renommiertesten internationalen Rating-Agenturen immer wieder bestätigt wird,
- **Investment-Know-how: Inside mit Insight Investment**, unserem konzerneigenen Vermögensverwalter – mit 146,3 Mrd. Euro* an verwaltetem Vermögen einer der großen institutionellen Finanzinvestoren in Großbritannien.

Versichern Sie sich:

Clerical Medical – denn Ihre Zukunft braucht Stärke.

* Stand: 31.12.2006



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.

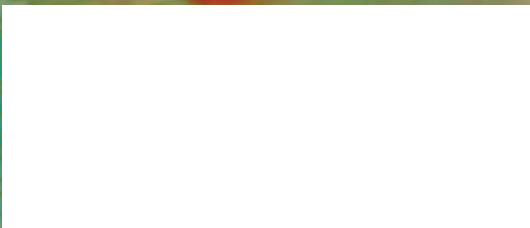
Eingetragener Sitz: 33 Old Broad Street, London EC2N 1HZ, Großbritannien.

Zugelassen und beaufsichtigt in Großbritannien durch die Financial Services Authority.

Teil der HBOS-Gruppe

www.clericalmedical.de

Mit den besten Empfehlungen:



SG329/0707