

# GENERATION business

Starke Betriebsrente mit Renditechancen plus Sicherheit



## → | Finanzielle Sicherheit

Auf uns ist Verlass! Das bestätigen auch verschiedene Rating-Agenturen, die unsere Finanzkraft auf nationaler und internationaler Ebene bewerten. Die Rating-Agentur Assekurata zeichnet Canada Life Deutschland mit der derzeit höchsten von ihr vergebenen Bonitätsnote aus: AA für eine „**sehr starke Finanzkraft mit stabilem Ausblick**“. Und auch FOCUS-MONEY bestätigte 2023 unserer Muttergesellschaft zum wiederholten Male in Folge eine extrem starke Finanzkraft.

## → | Planbarkeit für Unternehmen

Eine vereinbarte Rentensteigerung von 1 % p. a. befreit den Arbeitgeber von seiner **Anpassungsprüfungspflicht** (§ 16 BetrAVG). Dazu sichert sie dem Arbeitnehmer die Kaufkraft für seine Betriebsrente. Auch der administrative Aufwand für den Arbeitgeber bleibt überschaubar: Bei einer beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ) kann der bestehende Vertrag dem ausscheidenden Arbeitnehmer problemlos mitgegeben werden. Zudem kann der Arbeitgeber jederzeit eine Erhöhung in seinem Bestand bis 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) vertraglich garantiert durchführen.

## → | Planungssicherheit für Arbeitnehmer

Zum Beginn der Rente kann das Garantiekapital höher sein als die eingezahlten Beiträge, wenn die vereinbarten Versicherungsbedingungen erfüllt sind. Damit das Kapital noch weiterwächst, ist eine Beitragserhöhung bis 8 % der BBG jederzeit möglich. Zum Rentenbeginn kann der Arbeitnehmer **zwischen einer Rente und einer Kapitalauszahlung wählen**.

## → | Renditechancen mit Garantie

Mit unserem Unitised-With-Profits-Prinzip (UWP-Prinzip) für mittlere bis lange Laufzeiten eröffnen sich für die Betriebsrente die **Chancen des Kapitalmarktes**. Bei kürzeren Laufzeiten sorgt das Automatische Portfolio Management (APM (Serie bAV)) für einen **renditeorientierten Vermögensaufbau**. Die Förderung durch Steuer- und Sozialabgaben-Ersparnis sowie die Bezuschussung durch den Arbeitgeber sorgen zusätzlich für eine effiziente Altersvorsorge.

## → | Individuelle Ausgestaltung

Ob Beitragspausen, einmaliges Vorziehen oder Hinausschieben des Rentenbeginns: GENERATION business bietet bedarfsgerechte Optionen – für mehr **Flexibilität** und **individuelle Vertragsgestaltung**. So sind Dynamiken im Laufe des Vertrags anpassbar oder können sogar nachträglich noch eingeschlossen werden. Gleiches gilt auch für unsere Zusatzoption Berufsunfähigkeitsrente – damit im Fall der Fälle die Beitragszahlung in die Betriebsrente sichergestellt ist. Flexibel ist auch unser Todesfallschutz nach Rentenbeginn inklusive der Verrentung des Restkapitals.

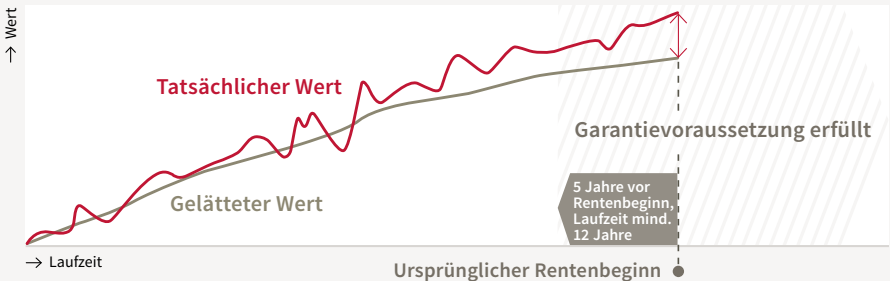
## → | Langjährige Erfahrung

Profitieren Sie von unserem Know-how und unserer Erfahrung. Seit 175 Jahren sind wir ein **starker Partner** für innovative und verlässliche Versicherungslösungen.



→ Das Prinzip des UWP-Fonds – transparent und fair

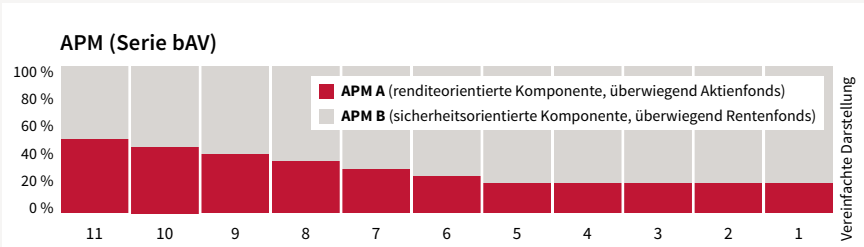
**UWP verbindet Renditechancen mit Garantien.** Zum Rentenbeginn wird der tatsächliche Wert mit dem geglätteten Wert verglichen: Der höhere der beiden zählt, wenn die Garantievoraussetzungen erfüllt sind.



**Wichtige Hinweise**  
Bitte beachten Sie die vertraglich vereinbarten Garantievoraussetzungen. Das UWP-Prinzip gibt es nur für Verträge mit einer Aufschubzeit von 12 Jahren bzw. 10 Jahren bei einem Einmalbeitrag. Die tatsächliche Wertentwicklung des GENERATION UWP-Fonds I zum Stand 31.12.2023 beträgt 4,9 % p.a. seit Auflegung am 31.01.2004. Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für zukünftige Entwicklungen.

→ Das APM (Serie bAV) – Anlagemanagement leicht gemacht

Bei kürzeren Laufzeiten\* wird in den Durchführungswegen Direktversicherung und Pensionszusage in das APM (Serie bAV) investiert. Abhängig von der verbleibenden Anlage-dauer wird das investierte Anteilguthaben schrittweise aus dem renditeorientierten APM A (Serie bAV) automatisch in das risikoärmere APM B (Serie bAV) umgeschichtet.



Verbleibende Aufschubzeit vor Rentenbeginn in Jahren  
\* Ein Vertrag mit laufenden Beiträgen und einer vereinbarten Aufschubzeit von mindestens 5 und weniger als 12 Jahren bzw. ein Einmalbeitragsvertrag und einer vereinbarten Aufschubzeit von mindestens 5 und weniger als 10 Jahren.

→ Betriebliche Altersvorsorge mit Garantie

| Anbieter       | Tarif                                          | Todesfallschutz Aufschubzeit* | garantierte Ablaufleistung | mögliche Ablaufleistung | mögliche Rente im 1. Jahr |
|----------------|------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Canada Life    | GENERATION business                            | Max(G,B)                      | 140.435 €                  | 465.000 €               | 1.893 €                   |
| Allianz        | Zukunftsrente IndexSelect RIU1U.G              | Max(G,B)                      | 124.970 €                  | 433.313 €               | 1.113 €                   |
| Nürnberger     | NFR3272DVS InvestGarant                        | Max(G,B)                      | 122.788 €                  | 410.136 €               | 1.044 €                   |
| Stuttgarter    | DirektRente index-safe – T68BO                 | G                             | 115.986 €                  | 449.124 €               | 1.150 €                   |
| LV 1871        | MeinPlan - FRV PCS                             | G                             | 107.270 €                  | 440.105 €               | 1.139 €                   |
| Volkswahl Bund | FGR FONDS MODERN NEXT                          | Max (G,B)                     | 107.270 €                  | 429.813 €               | 1.100 €                   |
| ALTE LEIPZIGER | ALfonds-bAV FR20                               | G                             | 107.270 €                  | 431.113 €               | 1.099 €                   |
| Swiss Life     | Maximo Balance+ Direktversicherung (Tarif 740) | G                             | 107.270 €                  | 354.544 €               | 897 €                     |



**Berechnungsgrundlage:**  
Auszug aus M&M Office Version 5.00.00, ID: V24012  
Stand 02/2024, Sortierung nach garantierter Ablaufleistung, angenommene Wertentwicklung 6 % p.a. nach Fondskosten (netto), Anlage: fondsgebundene Tarife; Indextarife, Beitragsgarantie: höchstmöglich, Mann/Frau, 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, monatlicher Beitrag 302 € ohne Dynamik, Todesfallleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente.  
**Hinweis:** Der Wettbewerbsvergleich ist nur für Versicherungsvermittler und nicht für die Weitergabe an Versicherungskunden bestimmt und geeignet.  
Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für zukünftige Entwicklungen.  
\* G: Guthaben; B: Beitragsrückgewähr; Max (G,B): Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr