



Lipphardt, Fortis Deutschland  
Lebensversicherung AG

### **Fortis Deutschland Lebensversicherung AG**

fortis [lat.],

1. stark, beständig, 2. tüchtig

Die Fortis Deutschland Lebensversicherung AG ist Teil der international operierenden Fortis-Gruppe. Fortis zählt mit einer Marktkapitalisierung von ca. 40 Milliarden Euro zu den 20 weltweit größten Finanzdienstleistern. Zusammen mit ABN AMRO ist Fortis in über 50 Ländern vertreten und beschäftigt mehr als 85.000 Mitarbeiter. In Deutschland ist Fortis seit 88 Jahren aktiv.

#### **Wir geben Ihnen Sicherheit**

Der Hauptsitz des von internationalen Rating-Agenturen wiederholt ausgezeichneten deutschen Versicherungsunternehmens ist Göttingen. Neben der Funktion des Produktgebers klassischer Vorsorgeprodukte für den Bankvertrieb im Fortis-Konzern werden die innovativen Versicherungsprodukte auch über unabhängige Makler, Berater und Kooperationspartner erfolgreich angeboten. Dank des starken Mutterkonzerns steht der Name Fortis für eine äußerst moderne und flexible Produktlandschaft.

#### **Pionier in der Honorarberatung**

Fortis ist die erste Lebensversicherung, die bereits seit 2005 Tarife für die zu-

kunftsweisende Honorarberatung anbietet. Denn als Pionier und Innovationsmotor wurden frühzeitig die richtigen Prioritäten für faire und transparente Beratungskonzepte gesetzt. Heute ist die Honorarberatung ein wichtiger Schwerpunkt des Unternehmens. Aufgrund der langjährigen Erfahrung kann Fortis den Honorarberatern mit konkreten Serviceleistungen, unterstützenden Informationen und modernen IT-Tools die erforderlichen Rahmenbedingungen gewährleisten.

Die individuell auf die Kundenwünsche angepassten Honorar-Produkte befinden sich bereits in der dritten Tarifgeneration und werden ständig in Zusammenarbeit mit Honorar-Beratern weiterentwickelt.

#### **Große Produktvielfalt**

Die Palette an Honorar-Produkten umfasst neben zahlreichen Zusatzabsicherungen zurzeit folgende Haupttarife:

- Honorar-Riester-Rente (auch als Öko-Variante)
- Honorar-Private-Rente Classic
- Honorar-Fonds-Rente
- Honorar-Fonds-Rente mit Garantie
- Honorar-Rürup-Private-Rente Classic
- Honorar-Rürup-Fonds-Rente
- Honorar-Rürup-Fonds-Rente mit Garantie

Eine eigenständige Berufsunfähigkeitsversicherung wird es demnächst ebenfalls als Honorar-Tarif von Fortis geben.

#### **Flexibilität der Honorarberatung**

Es ist ein Trugschluss, wenn angenommen wird, die Vorsorgesituation des Kunden wird sich nicht grundlegend ändern können und eine einmal getroffene Produktentscheidung hat bis zum Rentenbeginn Bestand. Mit Hilfe der Honorar-Beratung, dies gilt vor allem im Lebensversicherungsbe- reich, hat der Kunde heute einen transparenten und maßgeschneiderten Schutz und für die Zukunft maximale Flexibilität, falls sich die Lebenssituation (und der daraus resultierende Vorsorgebedarf) ändert.

#### **Träume verwirklichen sich individuell**

Absicherungen auf Basis von Honorar-Beratungen sind damit vom Grunde her bereits

flexibel. Umso besser, wenn die empfohlenen Produkte auch ohne Tarif-Wechsel höchstmögliche Flexibilität zulassen.

- Zuzahlungen und Beitragsfreistellung
- Policendarlehen
- vereinbarten Rentenbeginn vorverlegen
- Rentenbeginn nachträglich hinausschieben
- durch Teilkapitalabfindung Aufspaltung des Kapitals in mehrfache Entnahmen und Teilrente
- Wahl aus drei Überschussystemen
- flexible Rentengarantie oder Restkapitalabfindung
- flexibles Switchen und Shiften sowie individuelles Ablaufmanagement bei Fondsprodukten
- verschiedene Systeme für Beitragsgarantien

Die Fortis Honorar-Tarife sind bewusst nicht als fertige Produkte, sondern als offene und flexible Systeme konzipiert, um zukünftige Innovationen etwa im Bereich der Pflegeversicherung in die Tariflandschaft implementieren zu können.

#### **Versicherungsmantel als Steuervorteil**

Kapital verzinst sich am besten, wenn es nicht durch Steuerbelastungen Jahr für Jahr reduziert wird. Der Versicherungsmantel stellt trotz Abgeltungsteuer sicher, dass das gesamte Kapital (inkl. aller Zinsen und ggfs. Ausschüttungen) im Produkt verbleibt und die volle Rendite erwirtschaften kann. Erst zum flexiblen Rentenbeginn fallen mit der Auszahlung Steuerforderungen an, die zudem begünstigt sind (z. B. beim Halbeinkünfteverfahren).

Die Fortis Honorar-Fonds-Rente ist damit das Lösungskonzept für die Abgeltungsteuer ab 2009. Insbesondere in Kombination mit der mehrfach ausgezeichneten Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

Fortis Deutschland  
Lebensversicherung AG  
Herzberger Landstraße 25  
37085 Göttingen  
Tel. +49 (0) 551 99 76-0  
Fax: +49 (0) 551 99 76-748  
info@fortis-leben.de · www.fortis.de