

# ALTERSVORSORGE im Überblick




## BasisRente

### Wozu braucht man eine BasisRente?

Die BasisRente ist eine attraktive Altersvorsorge mit steuerlicher Förderung. Besonders interessant ist die BasisRente für besser verdienende Selbstständige ohne Versorgung über die Deutsche Rentenversicherung (DRV) oder Versorgungswerke (VW) und ältere Personen, die keine anderweitige Möglichkeit für eine staatlich geförderte Vorsorge haben.

#### BEISPIELE

Drei typische Fälle zeigen, wie vorteilhaft die BasisRente sein kann. Die Förderquote wird beeinflusst vom individuellen Grenzsteuersatz und vom absetzbaren Anteil. Im Jahr 2020 sind 90% absetzbar unter Berücksichtigung der Höchstbeträge.

Ledig und selbständig	Verheiratet und angestellt	SofortRente durch Einmalbeitrag																								
 <p>Förderquote über die gesamte Laufzeit <b>ca. 47 %</b></p> <p>Eigenbeitrag <b>53 %</b></p>	 <p>Förderquote über die gesamte Laufzeit <b>ca. 37 %</b></p> <p>Eigenbeitrag <b>63 %</b></p>	 <p>Einmalige Förderquote <b>19 %</b></p> <p>Eigenbeitrag <b>81 %</b></p>																								
<p><b>Max Z.</b> ist 30 Jahre alt, ledig, selbstständig, mit einem Grenzsteuersatz von 42% zzgl. Kirchensteuer und Soli, ohne Absicherung über DRV, VW oder Ähnliches. Bisher hat er weder für das Alter noch für den Fall einer Berufsunfähigkeit Vorsorgemaßnahmen ergriffen.</p>	<p><b>Simon K.</b> ist 55 Jahre alt, verheiratet, Angestellter und Alleinverdiener. Sein Einkommen liegt bei rund 100.000 EUR im Jahr. Er möchte möglichst mit 63 Jahren in Rente gehen und seine Versorgungslücke in den kommenden Jahren noch schließen.</p>	<p><b>Das Ehepaar L.</b>, beide 63 Jahre alt, verdient zusammen rund 52.000 EUR im Jahr. Aus fälligen Versicherungen stehen ihnen 30.000 EUR zur Verfügung. Damit möchten sie jetzt ihre Altersrente aufstocken.</p>																								
<p><b>So sieht die Förderung bei Max Z. in 2020 aus:</b></p> <table border="0"> <tr> <td>– Jahresbeitrag</td> <td>12.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>– Davon absetzbar (90% in 2020)</td> <td>10.800 EUR</td> </tr> <tr> <td>– Steuerersparnis rd.</td> <td>5.148 EUR</td> </tr> <tr> <td>– Tatsächlicher Nettoaufwand</td> <td>6.852 EUR</td> </tr> </table>	– Jahresbeitrag	12.000 EUR	– Davon absetzbar (90% in 2020)	10.800 EUR	– Steuerersparnis rd.	5.148 EUR	– Tatsächlicher Nettoaufwand	6.852 EUR	<p><b>So sieht die Förderung bei Simon K. in 2020 aus:</b></p> <table border="0"> <tr> <td>– Jahresbeitrag</td> <td>18.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>– Davon absetzbar (90% in 2020)</td> <td>16.200 EUR</td> </tr> <tr> <td>– Steuerersparnis rd.</td> <td>6.371 EUR</td> </tr> <tr> <td>– Tatsächlicher Nettoaufwand</td> <td>11.629 EUR</td> </tr> </table>	– Jahresbeitrag	18.000 EUR	– Davon absetzbar (90% in 2020)	16.200 EUR	– Steuerersparnis rd.	6.371 EUR	– Tatsächlicher Nettoaufwand	11.629 EUR	<p><b>So sieht die Förderung bei Ehepaar L. in 2020 aus:</b></p> <table border="0"> <tr> <td>– Jahresbeitrag</td> <td>30.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>– Davon absetzbar (90% in 2020)</td> <td>27.000 EUR</td> </tr> <tr> <td>– Steuerersparnis rd.</td> <td>5.706 EUR</td> </tr> <tr> <td>– Tatsächlicher Nettoaufwand</td> <td>24.294 EUR</td> </tr> </table>	– Jahresbeitrag	30.000 EUR	– Davon absetzbar (90% in 2020)	27.000 EUR	– Steuerersparnis rd.	5.706 EUR	– Tatsächlicher Nettoaufwand	24.294 EUR
– Jahresbeitrag	12.000 EUR																									
– Davon absetzbar (90% in 2020)	10.800 EUR																									
– Steuerersparnis rd.	5.148 EUR																									
– Tatsächlicher Nettoaufwand	6.852 EUR																									
– Jahresbeitrag	18.000 EUR																									
– Davon absetzbar (90% in 2020)	16.200 EUR																									
– Steuerersparnis rd.	6.371 EUR																									
– Tatsächlicher Nettoaufwand	11.629 EUR																									
– Jahresbeitrag	30.000 EUR																									
– Davon absetzbar (90% in 2020)	27.000 EUR																									
– Steuerersparnis rd.	5.706 EUR																									
– Tatsächlicher Nettoaufwand	24.294 EUR																									



#### LEISTUNGEN DER BASISRENTE

**Altersrente:** Sie erhalten eine lebenslange garantierte Rente. Monat für Monat – egal, wie alt Sie werden. Zusätzlich profitieren Sie von der Überschussbeteiligung.

**Hinterbliebenenvorsorge:** Im Todesfall wird das vorhandene Kapital in Form einer lebenslangen Rente an den Ehepartner bzw. eingetragenen Lebenspartner oder eine bis zum 25. Lebensjahr befristete Rente an versorgungsberechtigte Kinder ausbezahlt.

**BeitragsrückgewährPolice:** Gegen Zahlung eines zusätzlichen Beitrags können Sie mit der BeitragsrückgewährPolice eine Person Ihrer Wahl absichern. Diese erhält nach Ihrem Tod eine Kapitalzahlung.

**Berufsunfähigkeitsvorsorge:** Mit dem Zusatzbaustein Berufsunfähigkeitsvorsorge können Sie Ihre BasisRente ergänzen. Bei vorliegender Berufsunfähigkeit erhalten Sie eine Rente. Von der Beitragszahlung werden Sie befreit.

#### Weitere Vorteile

**Flexibler Rentenbeginn:** Diesen können Sie zwischen Ihrem 62. und 85. Geburtstag frei wählen. Der festgelegte Renten-

beginn kann bei Bedarf bis zu 7 Jahre vorgezogen (frühestens bis zum 62. Geburtstag) oder aufgeschoben (bis zum 85. Geburtstag) werden.

**Steuervorteile:** Sie profitieren von Steuervorteilen für Beiträge zur Altersvorsorge, aber auch für Beiträge zur Berufsunfähigkeitsabsicherung und Hinterbliebenenrente. Im Rentenbezug werden diese Renten versteuert wie die Rente der DRV.

**Sicherheit und Renditechance:** Bei der Allianz BasisRente haben Sie die Wahl zwischen folgenden Vorsorgekonzepten:

- Perspektive
- KomfortDynamik
- IndexSelect
- InvestFlex

So können Sie entsprechend Ihrer Renditeerwartung und Risikoneigung ihre Anlageausrichtung wählen - von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert. Zum Rentenbeginn sind Ihre eingezahlten Beiträge in jedem Fall garantiert.



Attraktive Altersvorsorge mit staatlicher Förderung: Die Allianz BasisRente.

MEHR ZUM  
THEMA:  
[allianz.de](http://allianz.de)

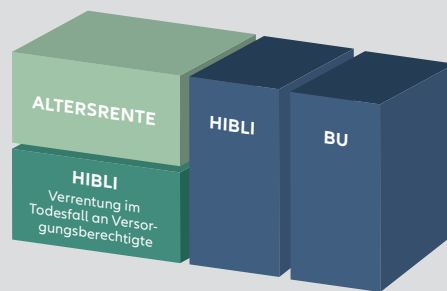


## PRINZIP UND LEISTUNGEN

Die Allianz BasisRente bietet neben der staatlichen Förderung auch eine Vielzahl an individuellen Möglichkeiten – über Produktvarianten und Vorsorgekonzepte.

### Altersvorsorge:

- lebenslange garantierte Altersrente. Monat für Monat – egal, wie alt Sie werden.
- Die garantierte Rente erhöht sich durch die Überschussbeteiligung.



### Berufsunfähigkeitsvorsorge (BU):

- Beitragsbefreiung und Rente bei Berufsunfähigkeit
- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

### Hinterbliebenenvorsorge (Hibli):

- Im Todesfall wird das vorhandene Kapital verrentet und an angehörige Versorgungsberechtigte ausgezahlt.
- Mit einer BeitragsrückgewährPolice kann eine Kapitalzahlung auch an andere Personen abgeschlossen werden.

## SO FUNKTIONIERT DIE STAATLICHE FÖRDERUNG



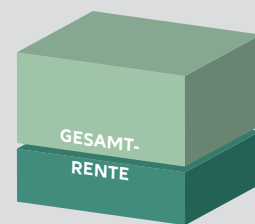
### Beitragszahlung

Sie bestimmen die Höhe und den Zahlungstermin Ihrer Beiträge – von monatlich bis zum Einmalbeitrag!



### Steigende Absetzbarkeit der Beiträge als Sonderausgaben:

- 2020 sind Beiträge von max. 25.046 EUR im Jahr für Ledige (bei Zusammenveranlagung max. 50.092 EUR im Jahr) zu 90% steuermindernd als Sonderausgaben abzugsfähig.
- Bis 2025 steigt der abzugsfähige Anteil schrittweise auf 100%.



### Besteuerung der Renten:

- Bei Rentenbeginn 2020 gilt: 80% werden besteuert.
- Bei Rentenbeginn 2040 gilt: 100% werden besteuert.

### Beispiel Besteuerung der BasisRente:

Bei Rentenbeginn 2025 und 1.000 EUR Rente werden 85% versteuert = 850 EUR. Bei einem Steuersatz von z. B. 25% fallen 212,50 EUR Einkommensteuer an.



## DAS SOLLTEN SIE WISSEN

### Besonders geeignet für:

- Personen mit steuerpflichtigem Einkommen – um Steuervorteile zu nutzen (Selbständige, Freiberufler, Beamte und Angestellte).
- Personen, die keine andere geförderte Vorsorge erhalten (Selbstständige ohne DRV/bAV betriebliche Altersvorsorge).
- Besserverdiener, die aufgrund des Steuersatzes von einem attraktiven Steuervorteil profitieren können und deren Versorgungslücke i. d. R. besonders hoch ist (DRV nur bis Beitragsbemessungsgrenze).
- Personen, die kurz vor der Rente stehen und mit einer einmaligen Zahlung lebenslang für ihr Alter vorsorgen möchten.

### Nicht geeignet für:

- Personen ohne steuerpflichtiges Einkommen.
- Personen, die im Alter eine Kapitalzahlung benötigen.

**Absicherung Angehörige:** Die Hinterbliebenen und andere Personen können über eine (nicht geförderte) BeitragsrückgewährPolice mit einer Kapitalzahlung abgesichert werden.

**Allgemeines:** Weil die BasisRente steuerlich gefördert wird, hat der Gesetzgeber ähnliche Regeln wie für die gesetzliche Rente festgelegt, das heißt unter anderem

- keine Beleihung oder Kapitalentnahme während der Laufzeit
- keine Kapitalzahlung zu Rentenbeginn.
- nachgelagerte Besteuerung

**Höchsteintrittsalter:** Eine BasisRente ist für alle Personen bis zum 80. Geburtstag abschließbar.

**Versicherungsbedingungen:** Diese Information kann Ihnen nur einen Überblick über die Inhalte und Leistungen geben. Für Ihren Versicherungsschutz sind der Versicherungsschein und die Versicherungsbedingungen, die Sie bei Vertragsabschluss erhalten, maßgeblich.



## MEINE ALLIANZ & ALLIANZ VORTEILSPROGRAMM

Mehr Übersicht, mehr Vorteile – Tag für Tag.

Melden Sie sich an unter [www.allianz.de/meine-allianz](http://www.allianz.de/meine-allianz)

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt: