

Wozu braucht man eine PrivatRente?

Für einen Ruhestand ohne finanzielle Sorgen ist es wichtig, sich rechtzeitig abzusichern. Denn die Lebenserwartung steigt – und die gesetzliche Rente wird in Zukunft kaum ausreichen, um den aktuellen Lebensstandard zu halten. Doch nicht nur die Altersvorsorge ist ein wichtiges Thema. Auch bei Berufsunfähigkeit möchte man gut abgesichert sein – und wer Familie hat, macht sich Gedanken um die Absicherung seiner Lieben. Wie lässt sich das vereinbaren?

▼ Beispiele

Drei typische Fälle zeigen, wie vorteilhaft und flexibel eine PrivatRente sein kann.

Abgesichert in Rente gehen



Oliver W., 30 Jahre, hat gerade ein Haus gekauft. Im Alter möchte er eine schuldenfreie Immobilie und eine zusätzliche lebenslange Rente haben. Dafür benötigt er eine sichere, flexible Kapitalanlage, mit der er den Auszahlungstermin und die Beitragszahlung flexibel gestalten und zwischen Altersrente und Kapitalzahlung entscheiden kann.

Rentenbeginn selbst bestimmen



Peter M., 62 Jahre, zahlt seit über 35 Jahren in die gesetzliche Rentenversicherung ein. Durch Umstrukturierungen scheidet er aus seiner Firma aus und erhält eine Abfindung. Er möchte in Frührente gehen und den Betrag so anlegen, dass er ab sofort eine monatliche Rente bezieht. Auf diese Weise will er die Zeit bis zum 67. Lebensjahr finanziell überbrücken, um anschließend seine volle gesetzliche Altersrente zu beziehen.

Sicherheit während der Laufzeit



Ramona K., 27 Jahre, ist Rettungsassistentin und macht gerne Ausflüge in die Natur. Eine Freundin erzählt ihr, dass sie beim Joggen im Wald umgeknickt ist. Der banale Bänderriss entwickelte sich zu einer Sprunggelenksarthrose. Das gibt Ramona K. zu denken. Würde ihr das passieren, bedeutet das einen enormen Einschnitt – für ihren beruflichen Werdegang und das Leben im Ganzen. Ramona K. möchte sich daher absichern und gerne parallel ihre private Altersvorsorge aufbauen.

Leistungen der PrivatRente

Das Grundprinzip der Allianz PrivatRente ist einfach. Sie zahlen regelmäßig einen festgelegten Betrag und bauen so Ihre Altersvorsorge auf. Alternativ sind auch eine abgekürzte Beitragszahlung oder ein Einmalbeitrag möglich.

Wahl Ihrer Anlageausrichtung: Bei der Allianz PrivatRente haben Sie die Wahl zwischen fünf Vorsorgekonzepten:

- Perspektive
- KomfortDynamik
- IndexSelect
- InvestFlex
- Klassik

So können Sie entsprechend Ihrer Renditeerwartung und Risikoneigung Ihre Anlageausrichtung wählen – von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert.

Gestaltungsmöglichkeiten bei Abschluss und während der Vertragsdauer

Zusätzlich wählbare Vorsorgebausteine: Die Allianz PrivatRente lässt sich um eine Hinterbliebenenvorsorge und eine Berufsunfähigkeitsvorsorge ergänzen. Sicher auch im Pflegefall: Zusätzlich können Sie für die Laufzeit Ihres Vertrages eine Pflegerente mitversichern, die nach Ende der Laufzeit in eine selbstständige lebenslange Pflegerentenversicherung umgewandelt werden kann – ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Finanzielle Gestaltungsmöglichkeiten: Sie können unter gewissen Voraussetzungen Zuzahlungen vornehmen und damit ihre spätere Rente erhöhen und bei Bedarf auch Kapital entnehmen.

Flexibilität bei finanziellen Engpässen: Falls erforderlich, können Sie Ihre Beiträge zeitweise verringern oder aussetzen, z. B. bei Elternzeit, Arbeitslosigkeit oder Kurzarbeit.

Erhöhte Leistung in besonderen familiären Situationen: Bei Geburt oder Adoption eines Kindes besteht vorübergehender beitragsfreier Todesfallschutz.

Gestaltungsmöglichkeiten bei Rentenbeginn

Altersrente: Sie erhalten eine lebenslange garantierte Rente. Monat für Monat – egal, wie alt Sie werden. Eine weitere Möglichkeit: Sie können sich für eine temporäre Rente über einen selbst gewählten Zeitraum entscheiden, um z. B. den Vorruhestand zu überbrücken.

Kapitalzahlung: Die Auszahlung ist alternativ auch in einem Betrag möglich. Zudem besteht die Möglichkeit einer Kombination von Rente und Kapitalzahlung.

Flexibler Leistungszeitpunkt: Sie können den Leistungszeitpunkt frei festlegen (Höchstalter 85 Jahre) und auch später noch verändern, d. h. aufschieben (zwischen mind. 55 Jahren und max. 85 Jahren) oder um bis zu sieben Jahre vorziehen, wobei Sie dann mindestens 55 Jahre alt sein müssen.



Genießen Sie die Flexibilität der Allianz PrivatRente und gestalten Sie diese nach Ihren persönlichen Bedürfnissen.

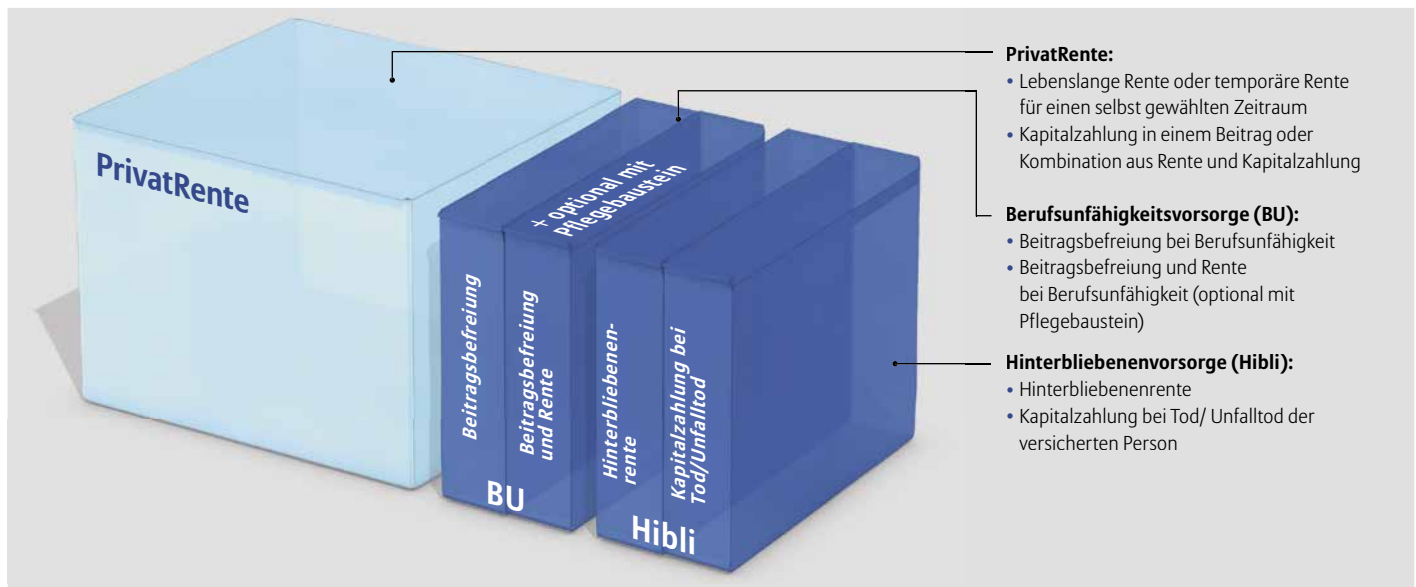
MEHR ZUM
THEMA:
www.allianz.de



PrivatRente

▼ Prinzip und Leistungen

Die Allianz PrivatRente bietet Ihnen ein breites Spektrum an Gestaltungsmöglichkeiten und Vorsorgebausteinen – ideal für Ihre individuellen Anforderungen und um für einen finanziell abgesicherten Ruhestand vorzusorgen.



Leistungen der Zusatzbausteine:

Berufsunfähigkeitsvorsorge: Mit dem Zusatzbaustein Berufsunfähigkeitsvorsorge können Sie die Allianz PrivatRente ergänzen. So stellen Sie sicher, dass Sie bei Berufsunfähigkeit keine weiteren Beiträge in den Vertrag einzahlen müssen. Zusätzlich können Sie vereinbaren, dass Ihnen während der Berufsunfähigkeit neben der Beitragsbefreiung eine Rente gezahlt wird. Außerdem können Sie sich bei Vertragsabschluss für den Fall der Pflegebedürftigkeit absichern.

Hinterbliebenenvorsorge: Zusätzlich zur Rente aus Ihrer Allianz PrivatRente können Sie Ihre Hinterbliebenen mit einer lebenslangen Rente absichern, die im Falle Ihres Todes gezahlt wird. Alternativ können Sie auch eine einmalige Kapitalzahlung vereinbaren.

§

Das sollten Sie wissen:

Besonders geeignet für: Personen, die auf Flexibilität vor und während der Rentenzahlung Wert legen.

Nicht geeignet für: Personen mit kurzfristigen Ansparzielen.

Höchst Eintrittsalter: Eine PrivatRente ist für alle Personen bis maximal zum 80. Geburtstag abschließbar.

Leistungsgewährung: Leistungen aus der Allianz PrivatRente und den Zusatzversicherungen werden nicht auf eigene Leistungen der Deutschen Rentenversicherung angerechnet.

Steuervorteile: Während des Kapitalaufbaus müssen die Erträge zunächst nicht versteuert werden. So profitieren Sie uneingeschränkt vom Wertzuwachs durch Zinseszinsseffekte.

Besteuerung der Rente: Bei Auszahlung wird nur der Ertragsanteil besteuert. Dieser beträgt zum Beispiel bei einem 65-Jährigen nur 18 Prozent – das bedeutet, der überwiegende Anteil der Rente von 82 Prozent ist steuerfrei.

Besteuerung des Kapitals: 50 Prozent des Wertzuwachses sind steuerfrei. Voraussetzung hierfür ist eine Vertragslaufzeit von mindestens zwölf Jahren und eine Auszahlung frühestens ab dem vollendeten 62. Lebensjahr.

Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB): Diese Information kann Ihnen nur einen Überblick über die Leistungen geben. Für Ihren Versicherungsschutz sind der Versicherungsschein und die AVB, 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

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt: