

Ein Stück Sicherheit.



*Die Altersvorsorge, von der ich
schon heute profitiere.*

BasisRente

Heute
**STEUERN
SPAREN**

**MORGEN
MEHR
RENTE**



Die Rente ist sicher.

Auch für mich?

Irgendwann haben Sie das Rentenalter erreicht. Aber reicht dann auch Ihre Rente?

Wer sich heute darauf freut, nach einem langen Arbeitsleben von seiner wohlverdienten Rente zu leben, tut gut daran, sich einige Fakten vor Augen zu führen:

| Selbstständige | Gutverdienende Angestellte | Beamte |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Meist keine Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung oder von Versorgungswerken ▪ Hohe Steuerbelastungen ▪ Meist keine betriebliche Altersvorsorge ▪ Beiträge zur Rentenversicherung und Kapitallebensversicherung seit 2005 nicht mehr als Sonderausgaben abzugsfähig | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Bei Verdienst über der Beitragsbemessungsgrenze steigt die Versorgungslücke überproportional. Für den übersteigenden Teil werden keine Beiträge erhoben. Es entstehen keine Rentenansprüche. ▪ Gesetzliche Renten unterliegen ständigen Kürzungen ▪ Der gewohnte Lebensstandard kann nicht gehalten werden | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Beamtenpensionen unterliegen ständigen Kürzungen ▪ Änderungen in der gesetzlichen Rentenversicherung wirken sich unmittelbar auf Beamtenversorgung aus ▪ Bei vorzeitigem Ruhestand Abschlag für jedes Jahr |

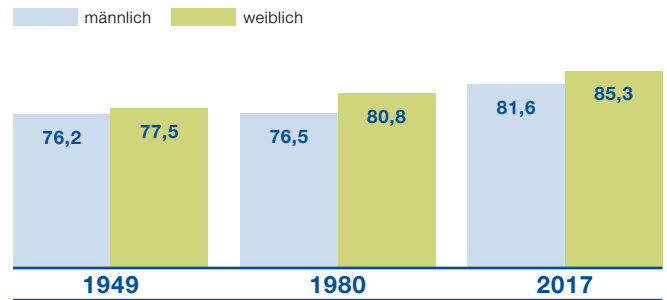


BasisRente

Rechnen Sie mit einem langen Leben

Die Deutschen werden immer älter. Schön, wenn man diese Zeit genießen kann. Schlecht, wenn die Ersparnisse vorzeitig zur Neige gehen.

Entwicklung der Lebenserwartung 60-Jähriger



Quelle: Statistisches Bundesamt, Stand 2018

Früher in Rente gehen wird teuer

Wer vor 67 in Rente gehen will, verliert pro Monat 0,3 Prozent seines Rentenanspruchs. Damit die Rentenhöhe zu den Ansprüchen passt, ist private Vorsorge notwendig.

Rente vor 67 – mit Abschlägen*

Mit diesen Abschlägen müssen Sie bei einem frühen Renteneintritt rechnen.

| Alter | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 |
|-----------|----------|----------|---------|---------|-----|
| Abschläge | - 14,4 % | - 10,8 % | - 7,2 % | - 3,6 % | 0 % |

* Die Abschläge beziehen sich auf die Altersrente für langjährig Versicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung. Für Rentenzugänge vor 2029 gelten Übergangsregelungen.

Wussten Sie,

- dass Selbstständige meist keinen Anspruch auf Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung, Versorgungswerken oder betrieblicher Altersvorsorge haben?
- dass Besserverdiener im Rentenalter vor dramatischen Einkommenslücken stehen?
- dass die Pensionen von Beamten immer wieder Kürzungen unterliegen?

Fazit

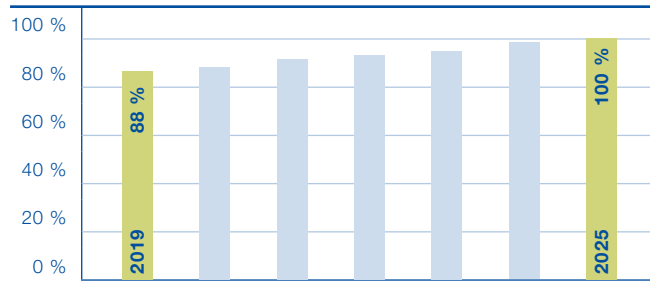
Schließen Sie jetzt diese Versorgungslücke mit einer staatlich geförderten Altersvorsorge. Ihr Ruhestand ist es wert, dass Sie sich darauf freuen!

Altersvorsorge und Steuersparmodell in einem: die BasisRente

Unsere BasisRente ist besonders für Selbstständige, Beamte und besser verdienende Arbeitnehmer eine hochattraktive Form der Altersvorsorge mit staatlicher Förderung. Denn sie verbindet eine lebenslange monatliche Rente mit hoher steuerlicher Absetzbarkeit der Beiträge in der Ansparphase. Auch wer kurz vor dem Eintritt in den Ruhestand steht und steuerbegünstigt Einmalbeträge in eine Versorgung bis ans Lebensende umwandeln möchte, findet in der BasisRente eine ideale Lösung.

Die Beiträge zur BasisRente sind nämlich steuerlich absetzbar und führen zu hohen Steuerrückzahlungen. Die staatliche Förderung erhöht sich dabei jedes Jahr um 2 Prozent: Schon 2019 sind 88 Prozent der Beiträge absetzbar. Das sind maximal 21.388 Euro bei Alleinstehenden und 42.777 Euro bei Verheirateten. Ab dem Jahr 2025 sind die Beiträge dann im Rahmen des Höchstbeitrags von 24.305 Euro bzw. 48.610 Euro voll absetzbar.

Steigende steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge



Steuerliche Betrachtung eines Selbstständigen

Alleinstehend, 40 Jahre alt, zu versteuerndes Einkommen 2019: 75.000 €. Persönlicher Steuersatz: 42 %

| | 2019 | 2025 |
|--|-----------------|-----------------|
| Jährlicher Beitrag zur BasisRente | 24.305 € | 24.305 € |
| Davon steuerlich als Sonderausgabenabzug absetzbar (88 % in 2019, 100 % ab 2025) | 21.388 € | 24.305 € |
| Jährliche Steuerersparnis | 8.983 € | 10.208 € |
| Nettoaufwand | 15.322 € | 14.097 € |

Zu versteuern sind erst die ausbezahlten Renten. Ein klarer Vorteil. Denn im Alter ist der persönliche Steuersatz in der Regel deutlich niedriger als während der aktiven Berufszeit. Der steuerpflichtige Anteil der Rente beträgt derzeit nur 78 Prozent. Er erhöht sich bis 2040 schrittweise auf 100 Prozent.

| Hohe Flexibilität | Hohe Sicherheit |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Beiträge können einmalig oder laufend, monatlich oder jährlich gezahlt werden ▪ Zwischenzeitliche Zuzahlungen bei laufender Beitragszahlung möglich ▪ Frei wählbarer Rentenbeginn (zwischen 62 und 85 Jahren) ▪ Frei wählbare Anlagestrategie: Als klassische Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung plus Überschussbeteiligung Oder – bei der BasisRente FlexVario – mit Fondsbeimischung für zusätzliche Chancen am Kapitalmarkt | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Die BasisRente ist „Hartz-IV-sicher“, das heißt: kein staatlicher Zugriff bei Bezug von Arbeitslosengeld II, in der Ansparphase insolvenz- und pfändungsgeschützt ▪ Auf Wunsch Schutz bei Berufsunfähigkeit. Die Beiträge werden für die Dauer der Berufsunfähigkeit von uns weiterbezahlt – zusätzlich erhalten Sie die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente ▪ Schutz auch für Hinterbliebene möglich. Das Restkapital bekommen im Todesfall die berechtigten Hinterbliebenen. |

Wussten Sie,

dass auch die Beiträge für den Berufsunfähigkeitschutz steuerlich gefördert werden?

Fazit

Mit unserer BasisRente sorgen Sie gezielt für Ihr Alter vor und profitieren zusätzlich schon heute von hohen Steuerersparnissen.

Was ist für Sie wichtig?

BasisRente

Jeder Mensch ist anders. Jeder hat eigene Bedürfnisse. Sagen Sie uns Ihre, damit wir die für Sie maßgeschneiderte Lösung finden können.

Ich möchte (Zutreffendes bitte ankreuzen)

- schon heute von einer steuerlich geförderten Altersvorsorge profitieren.
- eine lebenslange Rente erhalten.
- mich für den Fall der Berufsunfähigkeit absichern – mit staatlicher Förderung.
- Hartz-IV-, Pfändungs- und Insolvenz-Schutz für meine Ersparnisse haben.
- bei der Beitragszahlung flexibel sein.
- Chancen des Kapitalmarkts nutzen, will mich aber nicht um die Kapitalanlage kümmern.
- von positiven Entwicklungen am Kapitalmarkt profitieren, ohne auf Sicherheit zu verzichten.
- aktiv bei der Kapitalanlage mitwirken.

Notizen



Entscheiden Sie sich jetzt für die Altersvorsorge,
mit der Sie zusätzlich kräftig Steuern sparen



5 starke Gründe für die BasisRente

1. **Garantierte lebenslange Rente**
2. **Sofortige Steuerersparnis**
3. **Hartz-IV-, insolvenz- und pfändungsgeschützt
in der Ansparphase**
4. **Flexibler Rentenbeginn**
5. **Zuzahlungen möglich**

Wussten Sie,

dass unsere besonderen Leistungen von unab-
hängigen Spezialisten bestätigt werden?



Wir haben im Belastungstest des unabhängigen Analysehauses MORGEN & MORGEN mit der Bestnote „ausgezeichnet“ abgeschnitten. Das ist ein Beweis für die solide Kapitalanlage und eine gesunde Bestandsstruktur.



Vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung wurde unsere BasisRente FlexVario mit der Note „sehr gut“ ausgezeichnet.

| | Beispielrechnung | Persönliche Berechnung |
|--|------------------|------------------------|
| Zu versteuerndes Einkommen pro Jahr | 60.000 € | € |
| Jährlicher Beitrag Alleinstehende max. 24.305 € Verheiratete max. 48.610 € | 24.305 € | € |
| Abzüglich Beitrag Gesetzliche Rentenversicherung (18,6 %)*, Landwirtschaftliche Alterskasse, bestehende BasisRente) | - 11.160 € | € |
| Gesamt p.a. für eine BasisRente | = 13.145 € | € |
| Anrechnung 2019: 88 % | = 11.568 € | € |
| Ihr persönlicher Steuervorteil bei der BasisRente bei einem angenommenen Grenzsteuersatz von 42 %, persönlicher Steuersatz _____ | = 4.859 € | € |
| Ihr Nettoaufwand für die BasisRente in 2019 | = 8.286 € | € |
| Die Förderquote beträgt im ersten Jahr | 37 % | % |

* maximal aus der Beitragsbemessungsgrenze West (2019: 80.400 Euro jährlich, 6.700 Euro monatlich)

Nutzen Sie diese Chancen! Lassen Sie sich von Ihrem Berater noch heute ein individuelles Angebot unterbreiten.

Hinweis

Nutzen Sie unseren Steuervorteilsrechner unter www.versicherungskammer-bayern.de/steuervorteilsrechner

| Ihre Vorteile | BasisRente WachstumGarant | BasisRente FlexVario | Sofort BasisRente |
|--|---------------------------|----------------------|-------------------|
| Sie profitieren schon heute von einer steuerlich geförderten Altersvorsorge. | ✓ | ✓ | ✓ |
| Sie erhalten eine lebenslange Rente – garantiert. | ✓ | ✓ | ✓ |
| Auf Wunsch sichern Sie sich für den Fall der Berufsunfähigkeit ab – mit steuerlicher Förderung. | – | ✓ | – |
| Ihre Altersversorgung ist in der Ansparphase „Hartz-IV-sicher“, insolvenz- und pfändungsgeschützt. | ✓ | ✓ | – |
| Sie sind in der Beitragszahlung flexibel: Einmalbeitrag, laufende Beiträge und Zuzahlungen sind möglich. | ✓ | ✓ | – |
| Sie erhalten eine garantierte Mindestverzinsung plus Überschüsse. | – | – | ✓ |
| Sie können aktiv bei der Kapitalanlage mitwirken. | – | ✓ | – |
| Sie nutzen die Chancen des Kapitalmarkts, brauchen Sie aber nicht um die Kapitalanlage kümmern. | ✓ | – | – |

Ihre Wege zur steueroptimierten Altersvorsorge

BasisRente WachstumGarant

Ideal, wenn Sie bequem die Chancen des Kapitalmarkts nutzen möchten. Durch die indexorientierte Kapitalanlage (IOK) sind Sie an 100 der dividendenstärksten Unternehmen der Welt beteiligt und partizipieren an der globalen wirtschaftlichen Entwicklung. Bei steigender Wertentwicklung der IOK werden 10 Prozent des monatlichen Wertzuwachses unwiderruflich gesichert und sind Ihnen zum geplanten Rentenbeginn garantiert. Eine sinkende Wertentwicklung der IOK hat keine Auswirkungen auf Ihr Vertragsguthaben.

BasisRente FlexVario

Für alle, die von den positiven Entwicklungen des Kapitalmarktes profitieren möchten. Hier bestimmen Sie die Anlagestrategie selbst und wählen Ihre Favoriten aus einer Palette freier Fonds. Oder Sie lassen Ihre Kapitalanlage direkt von unseren Anlagespezialisten nach dem Prinzip „So viel Rendite wie möglich, so viel Sicherheit wie nötig“ managen.

Sofort BasisRente

Stehen Sie schon kurz vor dem Ruhestand, ist diese Variante ideal zur privaten Vorsorgeergänzung. Sie erhalten eine lebenslange Rentenzahlung und profitieren gleich doppelt: von der sofortigen hohen staatlichen Förderung und der geringeren Besteuerung Ihrer Rente. Diese Steuervorteile werden übrigens nicht mit anderen Steuerersparnissen verrechnet.



Königlicher Schutz -

für die Abenteuer im Leben.

Weil ihm der Schutz der Menschen besonders am Herzen lag, gründete König Max I. vor mehr als 200 Jahren eine Versicherung. Dieser königliche Schutzauftrag und die damit verbundene besondere Fürsorge sind für uns bis heute Überzeugung und Verpflichtung.

An erster Stelle steht immer das Wohlergehen unserer Kunden. Ihre Wünsche, Ziele und Bedürfnisse sind unser wichtigstes Anliegen.

Wie gut sich Menschen bei einem Unternehmen mit dieser Haltung aufgehoben fühlen, sieht man an unserem Erfolg: Die Versicherungskammer Bayern ist Marktführer in Bayern und der Pfalz und erfreut sich seit Jahren stetigen Wachstums.

Wir beraten Sie gerne.

Versicherungskammer Bayern
Maximilianstraße 53
80530 München

www.versicherungskammer-bayern.de