



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

Heute
**STEUERN
SPAREN**

MORGEN
**MEHR
RENTE**

BasisRente





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

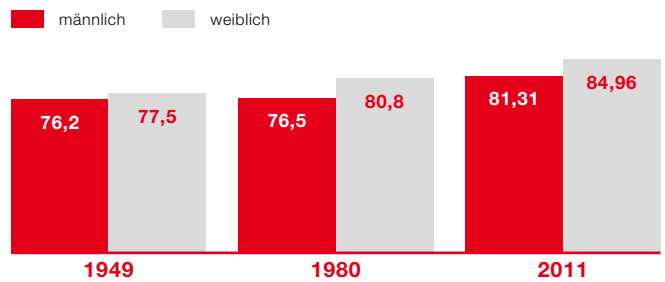


BasisRente

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 2013

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

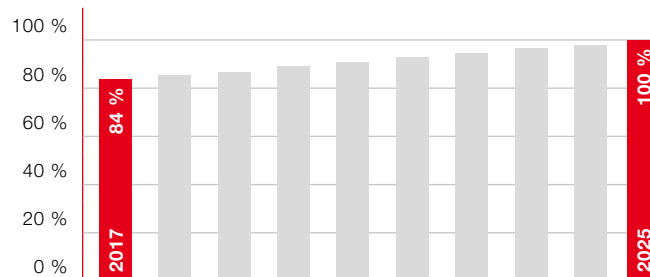
Schließen Sie jetzt diese Versorgungslücke mit einer staatlich geförderten Altersvorsorge. Ihr Ruhestand ist es wert, dass Sie sich darauf freuen!

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.

Steigende steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge



Die staatliche Förderung erhöht sich dabei jedes Jahr um 2 Prozent: Schon 2017 bleiben 84 Prozent der Beiträge steuerfrei. Das sind maximal 19.624 Euro bei Alleinstehenden und 39.248 Euro bei Verheirateten. Ab dem Jahr 2025 sind die Beiträge dann im Rahmen des Höchstbeitrags von 23.362 Euro bzw. 46.724 Euro voll absetzbar.



Steuerliche Betrachtung eines Selbstständigen

Alleinstehend, 40 Jahre alt, zu versteuerndes Einkommen 2017: 75.000 Euro. Persönlicher Steuersatz: 42 %

	2017 (Beträge in €)	2025 (Beträge in €)
Jährlicher Beitrag zur BasisRente	23.362	23.362
Davon steuerlich als Sonderausgabenabzug absetzbar (84 % in 2017, 100 % ab 2025)	19.624	23.362
Jährliche Steuerersparnis	8.242	9.812
Nettoaufwand	15.120	13.550
Kumulierter Steuervorteil bis Endalter 62 Jahre auf Basis des Höchstbeitrages von 2017	218.612	
Dies entspricht einer durchschnittlichen Förderquote von	40 %	

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 74 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 FlexVorsorge Vario als BasisRente – 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. In Kombination mit BeitragsSchutz können die eingezahlten Beiträge auch als Einmalbetrag an eine frei zu bestimmende Person ausgezahlt werden.

Wussten Sie,
dass auch die Beiträge für die Hinterbliebenenabsicherung und den Berufsunfähigkeitsschutz steuerlich gefördert werden?

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

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.
- auch meine Hinterbliebenen absichern können.
- bei der Beitragszahlung flexibel sein.
- eine garantierte Mindestverzinsung und Überschüsse erhalten.
- von positiven Entwicklungen am Kapitalmarkt profitieren, ohne auf Sicherheit zu verzichten.
- die Chance sichern, von einem steigenden Zinsniveau profitieren zu können.

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 unabhängigen Spezialisten bestätigt werden?



Wir haben im Belastungstest des unabhängigen Analysehauses MORGEN & MORGEN mit der Note „**sehr gut**“ abgeschnitten. Ein Beweis unserer Solvabilität und Krisenfestigkeit für die Zukunft.

	Beispielrechnung	Persönliche Berechnung
Zu versteuerndes Einkommen pro Jahr	60.000 €	€
Jährlicher Beitrag		
Alleinstehende max. 23.362 € Verheiratete max. 46.724 €	23.362 €	€
Abzüglich Beitrag		
Gesetzliche Rentenversicherung (18,7 %)*, Landwirtschaftliche Alterskasse, bestehende BasisRente)	- 11.220 €	€
Gesamt p.a. für eine BasisRente	= 12.142 €	€
Anrechnung 2017: 84 %	= 10.199 €	€
Ihr persönlicher Steuervorteil		
bei der BasisRente bei einem angenommenen Grenzsteuersatz von 42 % persönlicher Steuersatz _____	= 4.284 €	€
Ihr Nettoaufwand	= 7.858 €	€
für die BasisRente in 2017		
Die Förderquote	34 %	%
beträgt im ersten Jahr		

* maximal aus der Beitragsbemessungsgrenze West (2017: 76.200 Euro jährlich, 6.350 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.feuersozietaet.de/basisrente-steuerrechner

Ihre Vorteile	BasisRente	BasisRente Garant	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.	✓	✓	✓	–
BeitragsSchutz: Sie vereinbaren auf Wunsch auch für Personen außerhalb der berechtigten Hinterbliebenen eine Hinterbliebenenversorgung.	✓	✓	✓	–
Sie sind in der Beitragszahlung flexibel: Einmalbeitrag, laufende Beiträge und Zuzahlungen sind möglich.	✓	✓	✓	–
Sie erhalten eine garantierte Mindestverzinsung plus Überschüsse.	✓	–	–	✓
Sie können von positiven Kapitalmarktentwicklungen profitieren, ohne auf Sicherheit zu verzichten.	–	–	✓	–
Sie können von einem steigenden Zinsniveau profitieren.	–	✓	✓	–

Die vier Wege zur steueroptimierten Altersvorsorge

BasisRente

Ideal, um mit einer konventionellen Anlagestrategie die Rentenlücke zu schließen und zugleich Steuern zu sparen. Denn die Höhe der Beiträge beeinflusst die Steuerlast. Angestellte und Beamte können beispielsweise ihr Urlaubs- oder Weihnachtsgeld für die Altersvorsorge verwenden. Selbstständige und Freiberufler zum Jahresende durch Zuzahlungen ihre Steuerlast kräftig senken.

BasisRente Garant

Für alle, die großen Wert auf Sicherheit legen. Das Kapital ist besonders wirksam geschützt, weil es im Sicherungsvermögen angelegt wird. Für die Berechnung der endgültigen Höhe der Rentenzahlung werden die bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet – so legen Sie sich nicht auf die heute niedrige Zinssituation fest, sondern haben die Chance, von gestiegenen Zinsen zu profitieren. Darüber hinaus profitieren Sie von attraktiven Überschussanteilen, die Ihrem Vertrag jährlich gutgeschrieben werden.

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.

Versicherungen seit 1718

Gemeinsam legen wir heute das Fundament, auf dem Sie unbeschwert in die Zukunft blicken können. Ganz gleich, ob Sie mit einer lebenslangen Privatrente bis ins hohe Alter vorsorgen oder Ihre Familie finanziell abgesichert wissen möchten. Ob Sie mit kleinen Beträgen ein „Extra“ für später ansparen oder mit einer umfassenden Vorsorge auch in vielen Jahren noch völlig unabhängig sein wollen: Wir finden Lösungen, die für Sie sinnvoll sind und wirklich zu Ihnen passen.

Denn als zweitälteste Versicherung Deutschlands haben wir uns im Laufe der Jahrhunderte ein großes Kapital erarbeitet: Expertise und Erfahrung. Und wie Sie, können auch wir uns auf einen starken Partner verlassen: Die Feuersozietät gehört zur Versicherungskammer Bayern, Deutschlands größtem öffentlichen Versicherer, und damit zur Sparkassen Finanzgruppe, der größten Kreditinstitutsgruppe in Deutschland und Europa. Gemeinsam sind wir für Sie da, wenn Sie uns brauchen. Ein Leben lang.

Ihre Feuersozietät

Öffentliche Lebensversicherung
Berlin Brandenburg Aktiengesellschaft
Am Karlsbad 4-5 · 10785 Berlin

Feuersozietät Berlin Brandenburg
Versicherung Aktiengesellschaft
Am Karlsbad 4-5 · 10785 Berlin

www.feuersozietat.de