

BETEILIGEN SIE DAS FINANZAMT AN IHRER ARBEITSKRAFTABSICHERUNG

Ihre Arbeitskraft ist das größte Kapital, das Sie haben. Sorgen Sie dafür, dass diese vernünftig abgesichert ist. Schützen Sie den Wert Ihrer Arbeit.

STEUERN SPAREN MIT DER BASISRENTE:

Es ist möglich, dass der Staat bis zu einem Drittel Ihrer Vorsorgebeiträge zahlt.

Der Staat fördert Ihre Basisrente Vermögensaufbau. Ihre Beiträge inklusive für den Berufsunfähigkeitsschutz senken Ihre Steuer. Mit Ihrem Steuerbescheid erhalten Sie jedes Jahr eine Erstattung.

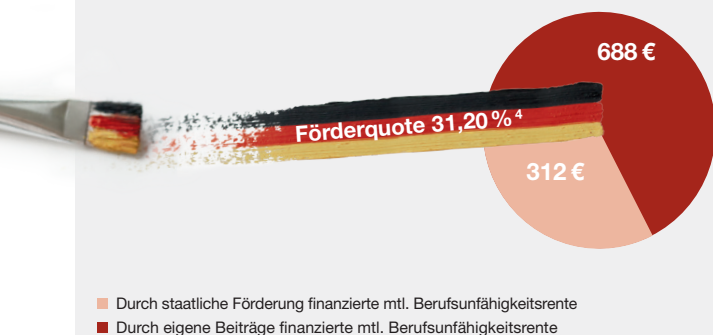
BEISPIEL:

100 €¹ monatlicher Zahlbeitrag für die Basisrente Vermögensaufbau mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

LEISTUNG^{1, 2, 3}

- Rente bei Berufsunfähigkeit: mtl. 1.000 €
- Lebenslange mtl. Rente: 267,20 €

STAATLICHE FÖRDERUNG FÜR IHRE ARBEITSKRAFTABSICHERUNG



IHRE VORTEILE:

Sie bauen sich eine lebenslange Altersrente mit staatlicher Förderung auf. Die mögliche Steuerersparnis auf den Beitrag bietet so eine zusätzliche Rendite.

Mit dem Schieberegler bestimmen Sie Ihre Anlagestrategie selbst. Das gilt für Ihre Beiträge und Ihr Guthaben. Sie können bei uns zwischen vier Anlagemöglichkeiten wählen und flexibel mischen:

- Konventionelle Anlage
- Fonds
- Generali Exklusiv Fonds
- Gold

Sie möchten sich nicht für immer festlegen? Kein Problem. Selbstverständlich können Sie Ihre gewählte Aufteilung jederzeit ändern.

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange Altersrente als

- sicherheitsorientierte Rente oder
- renditeorientierte Fondsrente
- oder Sie kombinieren beides

¹ Tarif BRVA25 mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung, Bankkaufmann, geb. 01.02.1995, Versicherungsbeginn 01.02.2025, Dauer bis zum Rentenbeginn 37 Jahre, Versicherungs- und Leistungsdauer der BUZV 32 Jahre, Beitragszahlung 37 Jahre (BUZV 32 Jahre), mtl. Zahlbeitrag BUZV 42,18 €, 100 % renditeorientiert, Fondsauswahl: Aktienfonds, angenommene Wertentwicklung der Fondsanteile 6 % p. a., Überschussverwendungsart im Rentenbezug: Rentenzuschlag/Rentenerhöhung, voraussichtliche monatliche Rente bei Rentenbeginn. Der zu zahlende Beitrag ergibt sich aus dem Tarifbeitrag durch Abzug der auf die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung entfallenden laufenden Überschussanteile. Die Höhe der Überschussanteile kann nicht garantiert werden. Sie gilt, solange die für 2025 festgesetzten Überschussanteile auch in den folgenden Jahren unverändert bleiben.

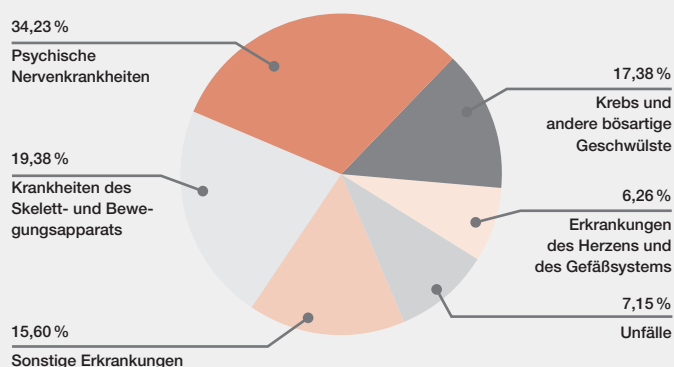
² Die dargestellten möglichen Leistungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile und den für 2025 erklärten Überschussanteilsätzen. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden.

³ Der steuerpflichtige Anteil der Rente ist von dem jeweiligen Rentenjahrgang (Zeitpunkt des ersten Rentenbezugs) abhängig.

⁴ Die Förderquote ist die durchschnittliche Steuerersparnis in Prozent der Beiträge zur Basisrente (inkl. BUZV) bis zum gewünschten Renteneintrittsalter (gerundet). Berechnung: Mann/Frau, ledig, geb. 01.02.1995, kinderlos, Bruttojahreseinkommen 40.000 €, kirchensteuerpflichtig (9 %), krankenversicherungspflichtig (KV 14,6 %), unterstellter Zusatzbeitrag 2,5 %, NRW.

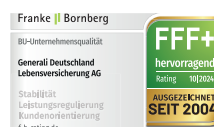
ARBEITSKRAFTABSICHERUNG WICHTIGER DENN JE

BERUFSUNFÄHIGKEIT – EIN ECHTES RISIKO! Ursachen für Berufsunfähigkeit



Quelle: MORGEN & MORGEN, Stand 04.2024

Anspruch auf eine volle gesetzliche Erwerbsminderungsrente haben Sie erst, wenn Sie selbst irgendeine einfache Erwerbstätigkeit nicht mehr drei Stunden ausüben können. Eine private Berufsunfähigkeitsabsicherung bietet besten finanziellen Schutz, wenn Sie schwer krank sind. Sie sind berufsunfähig, wenn Sie für sechs Monate oder länger aus gesundheitlichen Gründen mindestens die Hälfte Ihrer beruflichen Leistungsfähigkeit verloren haben.



www.generali.de/ratings/produkte

BERUFSUNFÄHIGKEIT: DER STAAT HILFT WENIG. PRIVATE INITIATIVE IST GEFRAGT.

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente

Arbeitsfähigkeit täglich

Unter 3 Stunden

Erwerbsminderungsrente

Volle Erwerbsminderungsrente

Beispiel: Arbeitnehmer mtl. 4.207,75 € Brutto

Netto ca. 2.648,07 € mtl.

1.009 € mtl.

Versorgungslücke mtl.

1.639,07 € mtl.

¹ Quelle: Eigene Berechnung für einen Mann, Steuerklasse I/IV. Dargestellt ist die Nettorente nach Abzug des max. Rentenabschlags von 10,8 % und des Krankenkassen-/Pflegeversicherungsanteils von 12,15 %. Erwerbsminderungsrenten werden grundsätzlich nur befristet bewilligt.

SIE PROFITIEREN VON KUNDENORIENTIERTEN VERTRAGSREGELN.

- Sie haben Berufsunfähigkeitsschutz in Ihrer jeweils ausgeübten Tätigkeit.
- **Keine Beitragserhöhung:** Wenn Sie später einen gefährlicheren Beruf oder ein gefährliches Hobby aufnehmen, bleibt der Beitrag gleich.
- **An jedem Ort:** Sie haben weltweiten Berufsunfähigkeitsschutz.
- **Dynamik-Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung**
Wenn Sie berufsunfähig sind, zahlt die Generali auch die Dynamik-Beiträge für Ihre Basisrente.
- **Leistung aus einer Hand auf Sie abgestimmt.**
Einer Berufsunfähigkeit geht oft eine Arbeitsunfähigkeit voraus. Gemeinsam mit der Generali Deutschland

Krankenversicherung AG bieten wir besondere Konzepte. Für die Krankentagegeldleistung der Generali Deutschland Krankenversicherung AG und die Berufsunfähigkeitsrente der Generali Deutschland Lebensversicherung AG streben wir einen lückenlosen Anschluss an.

WARUM IST DIE GENERALI IHR RICHTIGER PARTNER?

- Unser Bestand an Berufsunfähigkeitsversicherungen ist einer der größten am Markt.
- Unsere Kunden freuen sich seit Jahren über stabile Beiträge.
- Wir zählen zu den professionellsten Anbietern von Berufsunfähigkeitsversicherungen. Unsere Kompetenz und Produktqualität werden seit Jahren ausgezeichnet.

Diese Informationen zur Verkaufsunterstützung geben Ihnen nur einen Überblick über den möglichen Vertragsinhalt. Ihr konkreter Versicherungsschutz ergibt sich aus Ihren individuellen Vertragsunterlagen, insbesondere aus Ihrem Versicherungsschein und den zugrundeliegenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Muster-Produktinformationsblatt zur Basisrente Vermögensaufbau finden Sie unter www.generali.de/basis-rente/muster-produktinformationsblatt

Generali Deutschland Lebensversicherung AG
Adenauerring 7, 81737 München
www.generali.de

Generali Deutschland Krankenversicherung AG
Hansaring 40 - 50, 50670 Köln
www.generali.de
Anbieter und Risikoträger der Krankentagegeldversicherung

