

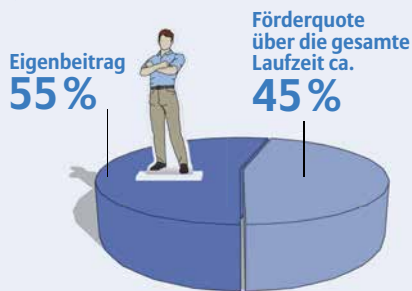
Wozu braucht man eine BasisRente?

Die BasisRente ist eine attraktive Altersvorsorge mit steuerlicher Förderung. Besonders interessant ist die BasisRente insbesondere für Selbstständige ohne Versorgung über die Deutsche Rentenversicherung (DRV) oder Versorgungswerke (VW) und 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.

Gute Aussichten – auch ohne Grundversorgung.



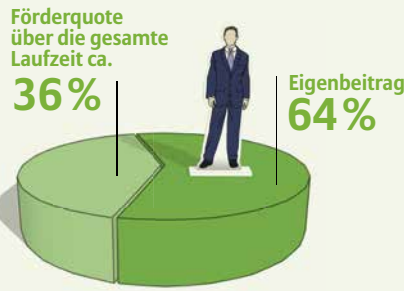
Max Z. ist 30 Jahre alt, ledig, selbstständig, mit einem Grenzsteuersatz von 42 % zzgl. Kirchensteuer und Soli, ohne Absicherung über DRV, VW oder Ähnliches. Bisher hat er weder für das Alter noch für den Fall einer Berufsunfähigkeit Vorsorgemaßnahmen ergriffen.

So attraktiv ist die Förderung der BasisRente

Betrachtung 2015:

• Jahresbeitrag	12.000 EUR
• davon absetzbar	9.600 EUR
• Steuerersparnis rd.	4.575 EUR
• tatsächlicher Nettoaufwand	7.425 EUR

Die Rente aus der DRV sinnvoll ergänzen.



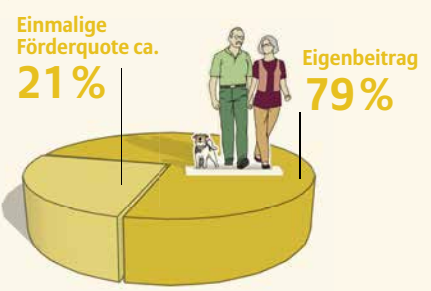
Simon K. ist 55 Jahre alt, verheiratet, Angestellter und Alleinverdiener. Sein Einkommen liegt bei rund 100.000 EUR im Jahr. Er möchte möglichst mit 63 Jahren in Rente gehen und seine Versorgungslücke in den kommenden Jahren noch schließen.

So attraktiv ist die Förderung der BasisRente

Betrachtung 2015:

• Jahresbeitrag	18.000 EUR
• davon absetzbar	14.440 EUR
• Steuerersparnis rd.	6.925 EUR
• tatsächlicher Nettoaufwand	11.075 EUR

Mit Einmalbeitrag ans Ziel.



Das Ehepaar L., 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.

So attraktiv ist Förderung der BasisSofortRente

Betrachtung 2015:

• Einmalbeitrag	30.000 EUR
• davon absetzbar (2015: 80%)	24.000 EUR
• Steuerersparnis rd.	6.415 EUR
• tatsächlicher Nettoaufwand	23.585 EUR

Leistungen der BasisRente

Leistungen bei Rentenbeginn

Altersrente: Sie erhalten eine lebenslange garantierte Rente. Monat für Monat – egal, wie alt Sie werden.

Zusätzliche wählbare Vorsorgebausteine

Hinterbliebenenvorsorge: Sie können zur BasisRente Klassik gegen Zahlung eines zusätzlichen Beitrags eine Hinterbliebenenrente für Ihren Ehegatten vereinbaren. Zudem kann vereinbart werden, dass im Falle des Todes ein gegebenenfalls vorhandenes Kapital in eine lebenslange Rente für den Ehepartner bzw. eine bis zum maximal 25. Lebensjahr befristete Rente für versorgungsberechtigte Kinder umgewandelt wird.

Beitragsbefreiung: Sollten Sie während der Versicherungsdauer berufsunfähig werden, sind für keinen Baustein Ihrer Versicherung mehr Beiträge zu leisten – Sie erhalten dennoch die volle Altersrente.

Berufsunfähigkeitsrente: Zusätzlich erhalten Sie eine Rentenzahlung, solange Sie berufsunfähig sind. Der Beitragsanteil zur Berufsunfähigkeitsrente ist ebenfalls staatlich förderfähig.

Weitere Vorteile

Flexibler Leistungsbeginn: Ihren Rentenbeginn können Sie zwischen 62 und 85 Jahren frei wählen und auch später noch aufschieben (zwischen 63 und 85 Jahren) oder um bis zu sieben Jahre vorziehen (längstens bis zum 62. Lebensjahr).

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 Chance: Bei der Allianz BasisRente haben Sie die Wahl zwischen folgenden Vorsorgekonzepten:

- Klassik
- Perspektive
- IndexSelect
- Invest alpha-Balance
- Invest

So können Sie entscheiden, ob Ihre Vorsorge eher sicherheits- oder chancenorientiert sein soll.



**Attraktive Altersvorsorge mit staatlicher Förderung:
die flexible Allianz BasisRente.**

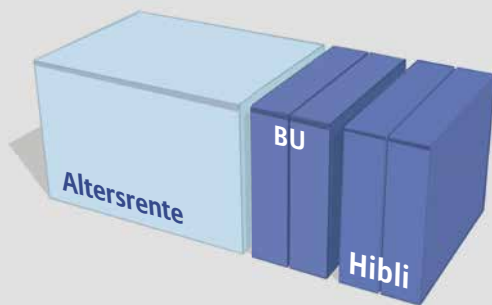
**MEHR ZUM
THEMA:**
[www.allianz.de/
altersvorsorge](http://www.allianz.de/altersvorsorge)



BasisRente

▼ Prinzip und Leistungen

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



Berufsunfähigkeitsvorsorge (BU):

- Beitragsbefreiung und Rente bei Berufsunfähigkeit
- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Hinterbliebenenvorsorge (Hibli):

- Kapitalzahlung bei Tod der versicherten Person über BeitragsrückgewährPolice
- ggf. Hinterbliebenenrente

▼ 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:

- 2015 sind Beiträge von max. 22.172 EUR im Jahr für Ledige (max. 44.344 EUR im Jahr für Verheiratete) zu 80% steuermindernd als Sonderausgaben abzugsfähig.
- Bis 2025 steigt der abzugsfähige Anteil schrittweise auf 100%.

=



Besteuerung der Renten:

- Bei Rentenbeginn 2015 gilt: 70% werden besteuert.
- Bei Rentenbeginn 2040 gilt: 100% werden besteuert.

Beispiel Besteuerung der BasisRenten:

Bei Rentenbeginn 2025 und 1.000 EUR Rente werden 85% versteuert = 850 EUR. Bei einem Steuersatz von z. B. 25% fallen 212,50 EUR Einkommenssteuer 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).
- Rentennahe Jahrgänge, da bei einem Rentenzugang vor 2040 die Besteuerung der Beiträge kleiner ausfällt als die Besteuerung der Rente.

Absicherung Angehörige: Für den Ehegatten kann ggf. auch eine Hinterbliebenenrente in fester Höhe eingeschlossen werden. Diese Hinterbliebene und andere Personen können über eine (nicht geförderte) BeitragsrückgewährPolice mit einer Kapitalzahlung abgesichert werden.

Nicht geeignet für:

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

Regeln: Weil die BasisRente steuerlich gefördert wird, hat der Gesetzgeber ähnliche Regeln wie für die gesetzliche Rente festgelegt, d. h.

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

Höchstes Eintrittsalter: Eine BasisRente ist für alle Personen bis zum 80. Geburtstag abschließbar.

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:

Wozu braucht man das Vorsorgekonzept IndexSelect?

Jeder Mensch hat individuelle Wünsche, Bedürfnisse und Ziele – und eine unterschiedliche Bereitschaft, Risiken einzugehen. Bei unseren Versicherungen zur Altersvorsorge können Sie zwischen unterschiedlichen Vorsorgekonzepten auswählen. Damit entscheiden Sie sich für eine eher sicherheits- oder eine eher chancenorientierte Altersvorsorge. Das Vorsorgekonzept IndexSelect kombiniert Sicherheit und Chance: Ihre eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge und die während der Vertragslaufzeit erreichten Erträge sind zum Rentenbeginn garantiert. Hinzu kommt die garantierte Mindestrente. Zusätzlich profitieren Sie von einer positiven Wertentwicklung des Aktienindex EURO STOXX 50®.

▼ Beispiele

Die folgenden Fälle zeigen, für welche unterschiedlichen Bedürfnisse sich das Vorsorgekonzept IndexSelect eignen kann.

Beispiel 1



Thorsten R., 27 Jahre, will bei seiner Altersvorsorge von den Kapitalmärkten profitieren, dabei aber keinerlei Kapitalverlust erleiden. Detailliert möchte er sich damit jedoch nicht auseinandersetzen. Er entscheidet sich für das Vorsorgekonzept IndexSelect. Dort kann er jedes Jahr neu zwischen Chance und Sicherheit abwägen, indem er sich zwischen einer Beteiligung an der Wertentwicklung des Aktienindex EURO STOXX 50® und einer sicheren Verzinsung oder einer Mischform aus beidem entscheidet.

Beispiel 2



Brigitte P., 52 Jahre, will durch die Investition in den europäischen Kapitalmarkt zusätzliche Renditechancen erzielen. Dabei will sie sich aber nicht mit konkreten Anlageentscheidungen, wie der Auswahl bestimmter Fonds, beschäftigen. Auf ihre eingezahlten Beiträge möchte sie eine Garantie erhalten. Sie entscheidet sich für das Vorsorgekonzept IndexSelect, bei dem sie von der Entwicklung des EURO STOXX 50® profitiert. Dabei trägt sie lediglich das Risiko, dass sie bei negativen Entwicklungen der Kapitalmärkte keinen Wertzuwachs erzielt. Der Kapitalerhalt ist ihr in jedem Fall garantiert.

Merkmale des Vorsorgekonzepts IndexSelect

Kapitalmarktnahe Altersvorsorge: IndexSelect ist ein kapitalmarktnahes Vorsorgekonzept. Für bestimmte Einzelfonds müssen Sie sich dabei aber nicht entscheiden. Sie nehmen an der Kursentwicklung des Aktienindex EURO STOXX 50® teil. Anstelle dieser Indexpartizipation können Sie auch eine sichere Verzinsung wählen – oder beides kombinieren. Die Aufteilung zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung können Sie jedes Jahr neu festlegen.

Kein Kapitalverlust durch Indexpartizipation: Die Rendite aus der Indexpartizipation hängt von der Entwicklung des EURO STOXX 50® ab. Dabei ist die maßgebliche Jahresrendite nie negativ, da sie bei einer negativen Entwicklung auf null gesetzt wird. Zur Finanzierung dieser Sicherheit wird jährlich neu eine Renditeobergrenze festgelegt (sog. Cap), bis zur der Sie an der positiven Wertentwicklung teilnehmen. Ihr Kapital hat am Jahresende also immer mindestens den Jahresanfangswert.

Sichere Verzinsung: Die Höhe der sicheren Verzinsung wird jährlich neu festgelegt und Ihnen circa drei Wochen vor Beginn des nächsten Indexstichtages mitgeteilt.

Sicherung erzielter Erträge: Erträge aus der Indexpartizipation und der sicheren Verzinsung können Ihnen nicht mehr verloren gehen (sog. Lock-in-Prinzip).

Gesamtrente: Bereits von Anfang an können Sie mit einer garantierten, in der Ansparphase konstanten Mindestrente sicher planen. Die Gesamtrente, die Sie zum Rentenbeginn erhalten, hängt maßgeblich von den Erträgen aus der Indexpartizipation bzw. der sicheren Verzinsung ab. Die Gesamtrente kann deutlich über der garantierten Mindestrente liegen.



Beim Vorsorgekonzept IndexSelect geht nichts von Ihrem angesammelten Kapital verloren. Sie profitieren von den Garantien der Allianz und können gleichzeitig die Chancen des Kapitalmarkts nutzen.

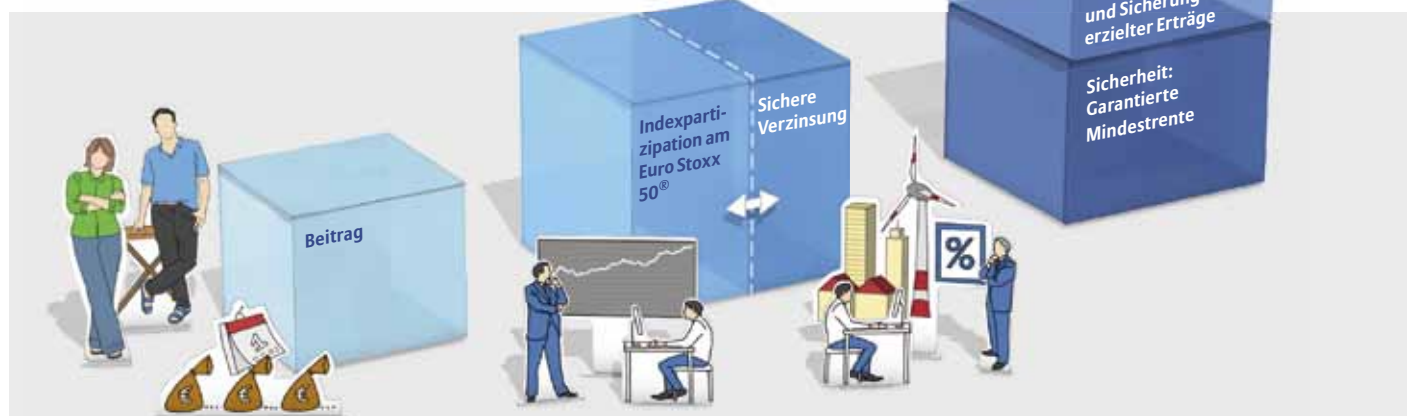
MEHR INFOS
IM WEB

[www.allianz.de/
altersvorsorge](http://www.allianz.de/altersvorsorge)



▼ Prinzip und Leistungen

Mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect setzen Sie auf Sicherheit und Chance.



Beitragszahlung

In der Ansparphase zahlen Sie Beiträge für Ihre Versicherung an die Allianz, die diese anlegt.

Kapitalanlage in der Ansparphase

Sie können festlegen, ob das Kapital an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50® teilnehmen soll (Indexpartizipation) oder Sie wählen eine sichere Verzinsung. Sie können die Aufteilung flexibel in Schritten von 25% gestalten und jährlich verändern.

Egal wie sich der Index entwickelt und für welche Mischung aus Indexpartizipation und sicherer Verzinsung Sie sich entscheiden: Zum Rentenbeginn sind Ihre eingezahlten Beiträge sowie die erreichten Erträge garantiert.

Auszahlungsphase

Zum vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase erhalten Sie in jedem Fall eine garantierte Mindestrente.

Die Allianz berechnet die Höhe Ihrer Rente zum Rentenbeginn. Damit haben Sie die Chance, von einem seit Vertragsabschluss gestiegenen Zinsniveau zu profitieren, sodass Ihre Rente deutlich über der von Anfang an garantierten Mindestrente liegen kann.

Die Kapitalanlage erfolgt in der Auszahlungsphase ausschließlich im Sicherungsvermögen der Allianz.

Das Vorsorgekonzept IndexSelect ist für folgende Produkte verfügbar: PrivatRente, RiesterRente, BasisRente, SchatzBrief, KinderPolice und in der betrieblichen Altersversorgung.

EURO STOXX 50®: Der EURO STOXX 50® ist ein eingetragenes Warenzeichen der STOXX Limited („Lizenzgeber“) und wurde für die Nutzung lizenziert. Die auf dem Index basierenden Produkte sind in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung.

§

Das sollten Sie wissen:

Besonders geeignet für: Das Vorsorgekonzept IndexSelect ist empfehlenswert für alle, die die Renditechancen des Kapitalmarkts nutzen wollen und Wert auf eine Sicherung der erreichten Erträge legen.

Nicht geeignet für: Das Vorsorgekonzept IndexSelect ist nicht empfehlenswert für Personen, die die Kapitalanlage individuell mit Fonds gestalten wollen und denen umfangreiche Sicherheiten wichtig sind.

EURO STOXX 50®: Der Index bildet die Wertentwicklung der Aktien von 50 der wichtigsten börsennotierten Unternehmen der Eurozone ab.

Indexpartizipation: Die maßgebliche Jahresrendite ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Berücksichtigung des Cap. Meist

stimmt sie nicht mit der Entwicklung des EURO STOXX 50® überein.

Sicherungsvermögen: Das Sicherungsvermögen ist wesentlich dafür, dass die Allianz die Verpflichtungen gegenüber ihren Versicherungsnehmern erfüllen kann. Dabei unterliegt sie strengen aufsichtsrechtlichen Vorschriften, die festlegen, dass das Kapital attraktiv und mit der größtmöglichen Sicherheit angelegt wird. Ein Treuhänder überwacht dies.

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

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:

Allianz BasisSofortRente Klassik

Mit Einmalbeitrag gezielt Steuervorteile nutzen und lebenslange Zusatzrente sichern

Die Allianz BasisSofortRente Klassik eignet sich für Personen, die einen größeren Geldbetrag zur Verfügung haben, diesen für eine lebenslange Altersvorsorge einsetzen und dabei noch gezielt ihre aktuelle Steuerbelastung reduzieren möchten. Außerdem ist Hinterbliebenenschutz ebenfalls steuerlich begünstigt einbeziehbar.

Wie funktioniert das?

Einmalbeitrag

Sie bezahlen einmalig mindestens 3.000 EUR und höchstens 20.000 EUR (ledig) bzw. 40.000 EUR (Verheiratete).

Förderung

Der Staat unterstützt Sie. Einen Beitrag von bis zu 20.000 EUR können Sie als Sonderausgabe von der Steuer absetzen (bei zusammen veranlagten Ehepaaren bis zu 40.000 EUR).¹ Der steuerwirksame Anteil beträgt bei Einzahlung in 2013 76%.

Rendite

Die Allianz BasisSofortRente Klassik ist eine Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung plus Überschussbeteiligung. So ergibt sich auch eine besondere Renditechance aus der attraktiven gesamten Verzinsung von Allianz Leben. Dadurch ist sie ideal geeignet für die sicherheitsorientierte Versorgung.

Eignung

Die Allianz BasisSofortRente Klassik eignet sich insbesondere für Selbstständige und Angestellte mit entsprechender Steuerbelastung. Ein besonders günstiger Effekt wird bei rentennahen Jahrgängen erzielt. Grund: Die Rente ist bei Rentenbeginn im Jahr 2013 nur zu 66% steuerpflichtig, der Beitrag ist dagegen zu 76% von der Steuer absetzbar.

Zukunftssicherer Partner

Bestnoten für Allianz Leben bei Qualität, Sicherheit und Finanzkraft – u. a. von Standard & Poor's und MORGEN & MORGEN.



Ausgezeichnete finanzielle Sicherheit



Ausgezeichnet für „Sicherheit bei Kapitalmarktkrisen“

Diese Vorteile bietet Ihnen die Allianz BasisSofortRente Klassik

1. Staatliche Förderung

- Altersvorsorge
- Hinterbliebenenvorsorge (optional).

2. Flexibilität

- Beitragshöhe bei Abschluss frei wählbar.
- Zusatzschutz optional (Hinterbliebenenvorsorge).

3. Sicherheit

- Garantierte Rente lebenslang plus Beteiligung an den Überschüssen
- Gesicherte Qualität (Ratings)
- Zukunftssicherer Partner Allianz.

¹Der steuerlich absetzbare Gesamtrahmen umfasst DRV-Beiträge, Beiträge zu berufsständischen Versorgungswerken (mit vergleichbaren Leistungen wie bei der DRV) und Beiträge zur Basis-Rente. Ein reduzierter Höchstbetrag gilt u. a. für Beamte.

Welche Leistungen erhalte ich?

Rente

Sie bekommen eine lebenslange garantierte Rente. Monat für Monat, egal, wie alt Sie werden.

Beginn

Frühester Rentenbeginn bei steuerbegünstigten BasisRenten ist das vollendete 62. Lebensjahr.

Welche Leistungen kann ich außerdem vereinbaren?

Hinterbliebenenschutz.

Neben der Altersvorsorge können Sie auch eine Absicherung für Hinterbliebene vorsehen. Günstig: Den Beitrag für eine Hinterbliebenenrente können Sie ebenfalls von der Steuer absetzen!

Rente

Es wird bei Tod eine Rente an die Versorgungsberechtigten (in gültiger Ehe lebender Ehegatte und Kinder, längstens bis zum 25. Lebensjahr) gezahlt.

Zur Bestimmung der Rentenhöhe an Versorgungsberechtigte können als Bemessungsgrundlage gewählt werden:

- ein Betrag in Höhe eines Vielfachen der jährlichen garantierten Rente abzüglich bereits gezahlter garantierter Renten (Standardfall) oder
- der Einmalbeitrag abzüglich bereits gezahlter Gesamtrenten oder
- betragsmäßige Festlegung der Rentenhöhe bis max. 100% der Garantierente der Altersvorsorge.
- eine Hinterbliebenenrente ist bis zur Höhe der Altersrente möglich

Kapitalzahlung

Eine erweiterte Absicherung in Form einer gesonderten Kapitalzahlung – auch für nicht versorgungsberechtigte Personen – ist möglich.

Diese Form des Hinterbliebenenschutzes in Form der Beitrags-sicherungsPolice ist als eigenständige Absicherung möglich und die Beiträge dafür werden nicht steuerlich gefördert.

Bis zu welchem Alter kann ich die Allianz BasisSofortRente Klassik abschließen?

Höchstalter

Das Höchstalter beträgt abhängig von der gewählten Todesfallleistung 85 Jahre.

Was sollte ich noch wissen?

Risikoprüfung

Nicht erforderlich.

Regeln

Weil die Basis-Rente steuerlich gefördert wird, hat der Gesetzgeber ähnliche Regeln wie für die gesetzliche Rente festgelegt, d. h.

- keine Beleihung oder Kapitalentnahme
- nachgelagerte Besteuerung der Basis-Rente.

Wer ist der richtige Vertragspartner?

Vertrauen

Für eine langfristige Vorsorge brauchen Sie einen Partner, dem Sie nicht nur heute, sondern auch in vielen Jahren vertrauen können.

Mit ihrer Erfahrung und Finanzkraft steht die Allianz bei mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland für Zuverlässigkeit und Sicherheit.

Qualität

Anerkannte Ratingagenturen wie MORGEN & MORGEN, Standard & Poor's und Moody's zeichnen die Allianz regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.