

Wozu braucht man eine PrivatSofortRente?

Sie haben Kapital frei, beispielsweise durch eine auslaufende Lebensversicherung, eine Abfindung oder eine Erbschaft? Wenn Sie im Alter über Ihre Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung hinaus jeden Monat etwas von diesem finanziellen Polster verbrauchen, ist dieses Kapital irgendwann aufgebraucht. Mit einer PrivatSofortRente können Sie einmalig einen Beitrag einzahlen und erhalten dafür lebenslang garantiert ein Extra-Einkommen, egal, wie alt Sie werden. Daneben gibt es auch die Möglichkeit, den Rentenbezug für einen bestimmten Zeitraum zu vereinbaren – mit der PrivatSofortRente temporär.

▼ Beispiele

Zwei typische Situationen zeigen, warum die PrivatSofortRente so vorteilhaft ist.

Das Einkommen im Ruhestand verbessern



Klaus R., 65 Jahre, geht in Rente. Das Kapital aus einer abgelaufenen Lebensversicherung zahlt er in eine PrivatSofortRente ein und bezieht somit neben seiner gesetzlichen Altersrente eine private Rente. So trägt die PrivatSofortRente dazu bei, dass Klaus R. auch im Ruhestand seinen Lebensstandard halten kann.

Ohne große finanzielle Einschnitte beruflich kürzertreten



Susanne F., 58 Jahre, erbt einen größeren Betrag. Schon länger möchte sie beruflich etwas zurücktreten und zahlt in eine PrivatSofortRente ein. Somit kann sie bis zum Ruhestand ihre Arbeitszeit verkürzen, ohne auf allzu viel verzichten zu müssen. Im Ruhestand bezieht sie dann ihre gesetzliche Altersrente und zusätzliche Einkünfte aus der PrivatSofortRente.

Leistungen der PrivatSofortRente

Leistungen bei Rentenbeginn

Auszahlungszeitpunkt: Die Rentenzahlung beginnt sofort und wird bis zum Lebensende geleistet.

Zahlungsweise: Sie erhalten die Rente wahlweise monatlich, viertel-, halbjährlich oder jährlich.

Rentenhöhe: Während des Rentenbezugs profitieren Sie neben Ihrer garantierten Rente von einer attraktiven Überschussbeteiligung aus dem Sicherungsvermögen der Allianz.

Flexible Entnahmemöglichkeit: Bei Bedarf können Sie während des Rentenbezugs eine Kapitalzahlung in Anspruch nehmen. Dafür muss zu diesem Zeitpunkt noch eine Todesfallleistung oder eine Beitragsrückzahlung versichert sein. Je nachdem, wann Sie das Geld entnehmen möchten, sind unterschiedliche steuerliche Aspekte zu berücksichtigen.

Steuervorteil: Von der lebenslangen Rente wird nur der Ertragsanteil besteuert. Dieser beträgt zum Beispiel bei einem 65-Jährigen nur 18 Prozent. Der überwiegende Anteil der Rente von 82 Prozent ist steuerfrei.

Flexibler Hinterbliebenenschutz: Für den Todesfall können Sie eine Person Ihrer Wahl finanziell absichern. Dabei haben Sie folgende Möglichkeiten:

- **Todesfallleistung ab Rentenbeginn:** Stirbt der Versicherte, wird eine Todesfallleistung fällig. Sie beträgt ein Vielfaches der zuvor vereinbarten jährlichen Garantierente. Bereits gezahlte Renten werden davon abgezogen.

- **Beitragsrückzahlung bei Tod:** Bei Tod des Versicherten wird der Einmalbeitrag abzüglich der bereits gezahlten Gesamtrenten fällig. Eine alternative Todesfallleistung kann nicht vereinbart werden.



Die PrivatSofortRente ist das Einmalanlageprodukt, das Ihnen eine lebenslange Rente garantiert.



MEHR ZUM
THEMA
www.allianz.de



PrivatSofortRente

▼ Prinzip und Leistungen

Mit der PrivatSofortRente zahlen Sie einen Einmalbeitrag und genießen ein Leben lang die Sicherheit eines garantierten monatlichen Extra-Einkommens – zusätzlich zu Ihrer gesetzlichen Rente.

Beispiel 1	Beispiel 2
	
65 Jahre bei Rentenbeginn PrivatSofortRente	58 Jahre bei Rentenbeginn PrivatSofortRente
Monatliche Gesamrente (inkl. Überschussbeteiligung): 400 EUR Der zu versteuernde Ertragsanteil beträgt 18%, d. h. nur 72 EUR der Gesamrente unterliegen dem individuellen Einkommensteuersatz.	Monatliche Gesamrente (inkl. Überschussbeteiligung): 400 EUR Der zu versteuernde Ertragsanteil beträgt 24%, d. h. nur 96 EUR der Gesamrente unterliegen dem individuellen Einkommensteuersatz.
Einkommensteuerfrei sind damit 328 EUR	Einkommensteuerfrei sind damit 304 EUR

§

Das sollten Sie wissen:

Besonders geeignet für: Personen, die ihre gesetzliche Altersrente durch eine private Rente ergänzen möchten, um ihren Lebensstandard halten zu können.

Nicht geeignet für: Personen, die noch Vermögen aufbauen möchten.

Höchstalter: Die Allianz PrivatSofortRente kann maximal bis zum Alter von 85 Jahren abgeschlossen werden. Das Höchstalter hängt zudem von der vereinbarten Leistung im Todesfall ab.

Mindesteinmalbeitrag: 3.000 EUR.

Hinterbliebenenvorsorge: Bei der PrivatSofortRente kann statt einer Todesfallleistung auf Wunsch auch eine Hinterbliebenenrente vereinbart werden. Die Höhe legen Sie selbst fest (max. 100 Prozent der garantierten Altersrente).

Besonderheiten der Produktvariante PrivatSofortRente temporär:

Hierbei zahlen Sie einmalig einen Beitrag und sichern sich damit sofort eine garantierte Rente über einen selbst gewählten Zeitraum zwischen zehn und 20 Jahren.

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: