Allianz BasisRente

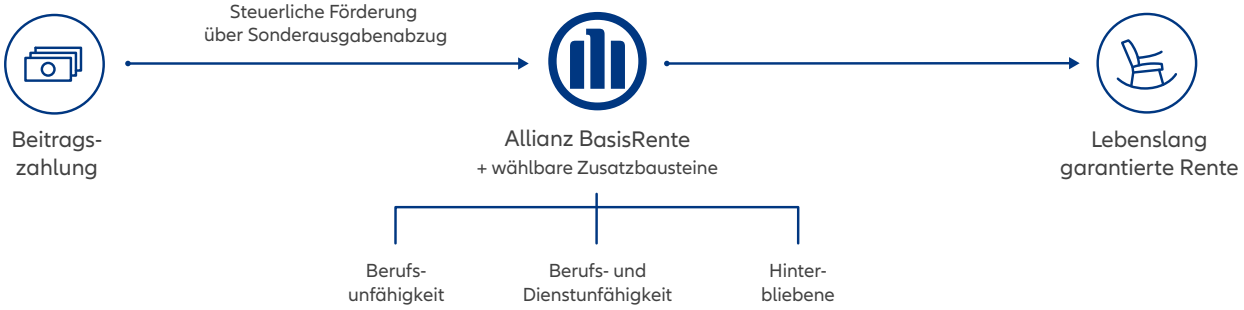
Vorsorgen und gleichzeitig Steuervorteile nutzen.

Das bietet die Allianz BasisRente

Die Allianz BasisRente ist eine private Rentenversicherung mit steuerlicher Förderung nach dem Rürup-Modell:

- Die Einkommensteuerbelastung kann durch die Absetzbarkeit der Beiträge als Sonderausgaben im Jahr der Veranlagung reduziert werden.
- Die Beitragszahlung ist flexibel gestaltbar. Vereinbarte Beiträge können z. B. durch individuelle Zuzahlungen ergänzt werden.

Auf einen Blick



Die wichtigsten Vorteile

- **Lebenslang garantierte Rente:** Sichere Altersvorsorge durch eine lebenslang garantierte Rente. Das Vorsorgevermögen der BasisRente bleibt in der Ansparphase bei der Ermittlung der Hilfebedürftigkeit (Bürgergeld) in voller Höhe unberücksichtigt, während des Rentenbezugs besteht ein Freibetrag.[1]
- **Flexible Gestaltungsmöglichkeiten:** Verschiedene Gestaltungsmöglichkeiten bei Vertragsabschluss, während der Vertragslaufzeit und zum Rentenbeginn ermöglichen eine individuelle Altersvorsorge.
- **Steuerliche Förderung:** Lukrativ durch Steuervorteile. Förderung auch bei eingeschlossener Berufs-, Berufs- und Dienstunfähigkeits- sowie Hinterbliebenenvorsorge.

[1] Angespartes Vermögen ist in Ansparphase bei Ermittlung der Hilfebedürftigkeit nicht verwertbar und für Bemessung der Bürgergeld-Leistungen nicht zu berücksichtigen. Im Rentenbezug gilt seit 2018 ein Freibetrag bis zu 281,50 Euro p. M. (2024).

Eckdaten im Überblick

Beitragszahlung	Durchlaufend, abgekürzt, Einmalbeitrag
Mindest-/Höchstbeitrag	Keiner (Einmalbeitrag und Beitragssumme mind. 3.000 €)/Höchstbeitrag bestimmt sich durch den Höchstbetrag[1] für den Sonderausgabenabzug
Zuwachs	Möglich
Mindest-/Höchsteintrittsalter	Abhängig vom gewählten Vorsorgekonzept
Mindest-/Höchstalter bei Rentenbeginn	Rentenbeginn zum vollendeten 62. Lebensjahr/max. 85. Lebensjahr
Vertragsdauer	Mind. bis zum vollendeten 62. Lebensjahr, Beitragszahlungsdauer kann geringer sein
Kombinationsmöglichkeiten	Hinterbliebenenvorsorge, Berufsunfähigkeitsvorsorge, Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge
Besteuerung der Rentenzahlung	Nach dem Kohortenprinzip wie bei der gesetzlichen Rente, keine Ertragsanteilbesteuerung

Mit der Allianz BasisRente flexibel bleiben

Während der Vertragslaufzeit bleibt der Versicherungsnehmer finanziell flexibel.

- **Erhöhungsoptionen:** Zuzahlungen und/oder Beitragserhöhung bis zum Höchstbetrag[1]; Erhöhung einer optional gewählten Berufsunfähigkeitsrente
- **Flexibler Leistungszeitpunkt, Veränderung der Beitragszahlungsdauer**
- **Option zur Steuerung der finanziellen Belastung:** Stundung bei Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit oder Elternzeit
- **Herabsetzung der Beiträge:** Möglich

Darum Allianz wählen

Allianz Leben investiert weltweit breit diversifiziert mit Fokus auf alternative Anlagen, z. B. erneuerbare Energien. So bietet sie eine attraktive Kombination aus Renditechancen und Sicherheit in wählbarer Gewichtung.

FOCUS-MONEY:
Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas", Ausgabe 47/2023

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

[1] Der Höchstbetrag beträgt 2024: 27.566 Euro (Einzelvlg.)/55.132 Euro (Zusammenvlg.).

© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML--9108Z0 (03V) 2,5.1.24