



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.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas im Langfristvergleich über 5 Jahre“, Ausgabe 47/2024

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.



© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML-9109Z0 (04V) 2,5.2.25

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 Altersvorsorgevermögen ist u. a. in der Ansparphase bei der Ermittlung der Hilfebedürftigkeit nicht zu berücksichtigen und damit für die Bemessung der konkreten Bürgergeld-Leistung nicht beachtlich. Im Altersrentenbezug gilt seit 2018 bei Hilfen zum Lebensunterhalt und Grundversicherung im Alter ein Freibetrag bis maximal 281,50 Euro p. M. (2025).

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.



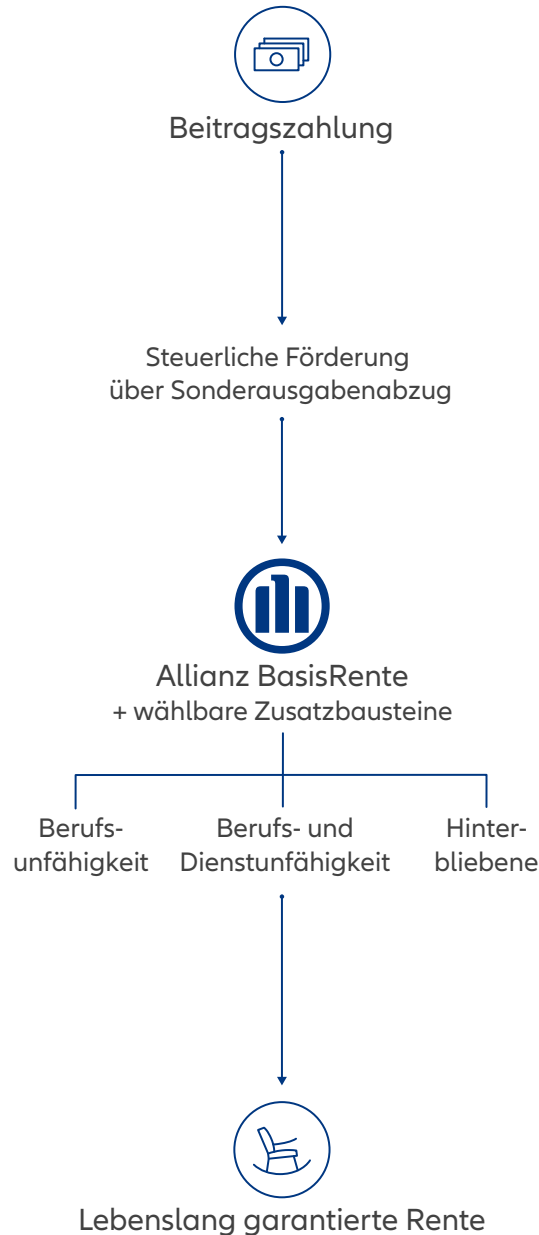
Fallbeispiel

Katrin R. ist selbstständig, hat ein Bruttojahreseinkommen von 70.000 € und schließt eine Allianz BasisRente mit dem Vorsorgekonzept KomfortDynamik ab¹:

Monatlicher Beitrag:	400 €
Davon absetzbar:	400 € ²
Steuerersparnis:	159 €
Aufwand nach Steuererstattung:	241 €
Monatliche Gesamtrente:	1.306 € ³
Monatliche garantierte Mindestrente:	385 €

¹ Berechnungsbeispiel: Stand 01/2025, BasisRente KomfortDynamik mit Garantieniveau 80%, Eintrittsalter 32 Jahre, Versicherungsbeginn 01.01.2025, Endalter 67 Jahre, unterstellte jährliche Wertentwicklung 5%, Gesamtleistungen können nicht garantiert werden, Todesfallleistung im Rentenbezug in Höhe der 23-fach jährlich garantierten Rente; private KV mit Beitrag 500 Euro p. M. plus private Pflege mit Beitrag 50 Euro p. M., keine Versorgungswerkbeiträge. ² Beiträge können zu 100% als Sonderausgaben geltend gemacht werden. ³ Überschussrente brutto in der Rentenbezugszeit.

Auf einen Blick



Wann ist die Allianz BasisRente ideal?

- Ich möchte als Selbstständiger oder Freiberufler eine Altersvorsorge mit steuerlicher Förderung aufbauen.
- Als Besserverdiener möchte ich bei meiner Altersvorsorge vom 100-prozentigen Sonderausgabenabzug in der Erwerbsphase und dem geringeren Steuersatz in der Rentenphase profitieren.
- Ich wünsche mir ein günstiges Verhältnis zwischen steuerlicher Absetzbarkeit der Beiträge und der Besteuerung der Rente.
- Ich möchte auch bei der Berufsunfähigkeits-, Berufs- und Dienstunfähigkeits- sowie Hinterbliebenenvorsorge die Steuervorteile der BasisRente nutzen.

