

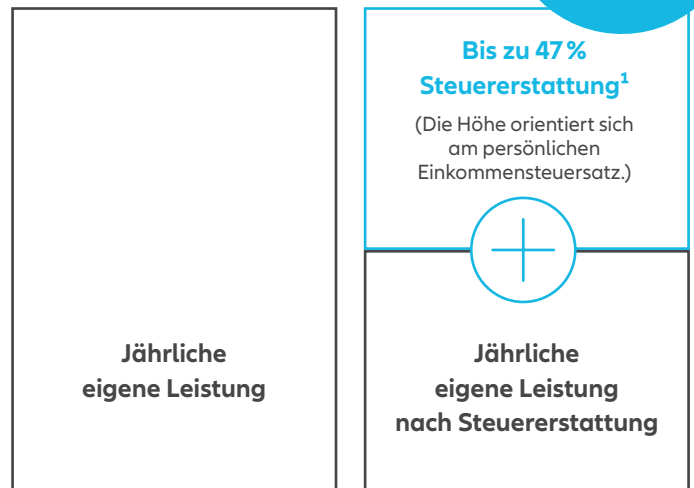


Weniger
Eigenbeitrag,
gleicher
Erfolg!

Wenn der Steuerturbo zündet!

Im Rahmen der Altersvorsorge auf ETFs setzen und steuerliche Förderung nutzen

Geld für die Altersvorsorge mit ETFs und Fonds zurückzulegen wird immer beliebter. Und mit der richtigen Lösung kann man dabei auch eine steuerliche Förderung nutzen. Das geht mit der Allianz Basis Rente InvestFlex. Sie kombiniert die mögliche hohe steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge auch mit chancenorientierten ETFs und aktiv gemanagten Fondsstrategien. So kann durch die Steuererstattung das Vorsorgeziel mit einem geringeren Eigenbeitrag erreicht werden. Ein Wechsel zwischen ETFs ist dabei kostenlos und steuerfrei möglich. Und am Ende erschöpft sich das Kapital nicht wie bei einem Auszahlplan, sondern eine lebenslang garantierte Rente wird gezahlt.



ETF-Sparplan ohne steuerliche Förderung

BasisRente mit steuerlicher Förderung

¹ Modellhafte Darstellung. Ihre individuellen Steuervorteile können, abhängig von Ihren persönlichen Verhältnissen, von den im Rechner angegebenen Werten abweichen. Ihre Steuer- und Sozialversicherungsvorteile basieren auf den derzeit gültigen gesetzlichen Rahmenbedingungen. Beiträge zu einer BasisRente sind 2023 bis zu max. 26.528 Euro im Jahr für Ledige (bei Zusammenveranlagung max. 53.056 Euro im Jahr) zu 100% steuermindernd als Sonderausgaben abzugsfähig. Grundsätzlich wird die BasisRente besteuert wie die Rente der DRV. Besteuerung der Renten: Bei Rentenbeginn 2023 gilt: 83% werden besteuert. Bis 2040 steigt der zu versteuernde Anteil schrittweise bis auf 100%. Beispiel Besteuerung der BasisRente: Bei Rentenbeginn 2025 und 1.000 Euro Rente werden 85% versteuert = 850 Euro. Bei einem Steuersatz von z. B. 25% fallen 212,50 Euro Einkommensteuer an.

Wann ist eine BasisRente InvestFlex mit Steuerturbo und ETFs geeignet, wann nicht?

Geeignet ...

- für Personen mit Interesse an einer Altersvorsorge, bei der die Chancen der Kapitalmärkte über kostengünstige ETFs und Steuervorteile genutzt werden.
- für Personen, die Wert auf eine lebenslang garantierte Rente legen, insbesondere für Besserverdienende, deren Versorgungslücke in der Regel besonders hoch ist.

Weniger geeignet ...

- für Personen mit geringem oder ohne steuerpflichtiges Einkommen.
- für Personen, die während der Ansparphase auf ihr Kapital zuzugreifen oder es später ggf. vererben wollen.
- für Personen, die im Alter eine Kapitalauszahlung benötigen.

Die wichtigsten Vorteile

- **Steuerliche Förderung durch den Staat:**
Die Beiträge sind steuerlich absetzbar.¹ Die Rentenzahlungen aus der BasisRente unterliegen wie die gesetzliche Rente der nachgelagerten Besteuerung.²
- **Fonds Auswahl kostenlos anpassen:**
Die ETFs und gemanagten Fonds des qualitätsgeprüften Allianz TopFonds-Universums können jederzeit steuerfrei und ohne Kosten gewechselt werden.
- **Individuelle Sicherheit für alle Lebensumstände:**
Wer Sicherheit erhalten möchte, kann ein individuelles Garantieniveau in Prozent der eingezahlten Beiträge wählen. Das Garantieniveau kann bis zum Rentenbeginn unter bestimmten Voraussetzungen angepasst werden.
- **Garantierte Rente bis zum Lebensende:**
Anders als ETF- oder Fondssparpläne bietet die BasisRente InvestFlex eine lebenslang garantierte Rente. Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

Digital über Fondsangebot informieren und bequem wechseln

Im „Fondsreport Digital“ steht das volle Informationspaket rund um das Allianz TopFonds-Universum der qualitätsgeprüften Fonds und ETFs renommierter Kapitalverwaltungsgesellschaften bereit: Wertentwicklungen, Kennzahlen und Kosten zu den Fonds können schnell und aktuell abgerufen werden.

Über das „Meine Allianz Kundenportal“ können Sie Ihre Strategie an die Veränderungen des Markts anpassen – und das ganz bequem und kostenlos.

Hier mehr erfahren:



www.fondsreport-digital.de/



www.meine-allianz.de

Das spricht für uns

Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit über 100 Jahren sind wir mit sicheren und chancenorientierten Lösungen für die finanzielle Zukunft unserer Kunden da. Das sorgt für Stabilität und ein gutes Gefühl – auch in unruhigen Zeiten.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2022

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

¹ 2023 bei einer einzelveranlagten Person bis zu 26.528 Euro an Beiträgen pro Jahr, bei zusammenveranlagten Ehegatten, Ehegattinnen oder eingetragenen Lebenspartner:innen bis zu 53.056 Euro. ² Bei Rentenbeginn im Jahr 2023 unterliegen 83 % der Rente der Einkommensteuer (ggf. zzgl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer). Renten, die ab dem Jahr 2040 beginnen, sind in vollem Umfang zu versteuern.