

ALLIANZ BASISRENTE STARTUP INVEST

Speziell für Berufsstarter: Altersvorsorge und Berufsunfähigkeitsschutz mit steuerlicher Förderung und vermindertem Startbeitrag.

Mit der Allianz BasisRente StartUp Invest können Sie als Berufsstarter oder Existenzgründer maßgeschneidert fürs Alter vorsorgen und sich sofort gegen die Folgen von Berufsunfähigkeit schützen. Und das mit vermindertem Startbeitrag, aber vollem Berufsunfähigkeitsschutz! Zusätzlich beteiligt sich der Staat über Steuervorteile.

WIE FUNKTIONIERT DAS?

GEEIGNET FÜR

Berufsstarter (z. B. Freiberufler, Selbstständige, Angestellte, Existenzgründer).

VORSORGEZIEL

Aufbau einer Altersvorsorge, sofortige finanzielle Absicherung bei Berufsunfähigkeit und ggf. Hinterbliebenenvorsorge.

FÖRDERUNG

2020 können Beiträge von bis zu 25.046 EUR steuermindernd als Vorsorgeaufwendungen abgesetzt werden (bei Zusammenveranlagung bis zu 50.092 EUR).¹

Der steuerwirksame Anteil der Beiträge steigt jährlich – von 90% im Jahr 2020 bis auf 100% im Jahr 2025.

KAPITALANLAGE

Mit der BasisRente StartUp Invest können Sie von den Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren sowie die Ausrichtung der Kapitalanlage heute und in Zukunft individuell gestalten. Ob mit einer Anlageform in Einzelfonds oder mit der Auswahl von Gemanagten Strategien renommierter Kapitalverwaltungsgesellschaften – Sie bleiben bei der Auswahl der Kapitalanlage immer flexibel.



DIESE VORTEILE BIETET IHNEN DIE ALLIANZ BASISRENTE STARTUP INVEST

1. Staatliche Förderung

- Altersvorsorge
- Berufsunfähigkeitsvorsorge

2. Flexibilität

- Flexible Beitragszahlung mit vermindertem Startbeitrag
- Flexible Dauer der Startphase
- Flexible Beitragszahlung

3. Sicherheit

- Ab Rentenbeginn: Garantierte lebenslange Rente
- Gesicherte Qualität (Ratings)
- Zukunftssicherer Partner Allianz

GEPRÜFTE QUALITÄT – FÜR IHRE SICHERHEIT



Ausgabe 48/2019



Stand: 10/2019 – ID: D 19007

¹ Der steuerlich abzugsfähige Gesamtbeitrag umfasst max. den jeweils gültigen Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung (HB kn RV); 2020 sind davon 90% als Sonderausgaben abzugsfähig: Höchstbetrag kn RV x absetzbarer Beitragsanteil, d. h. 25.046 EUR x 90% = 22.542 EUR; Verdoppelung bei zusammen Veranlagten, abzüglich Beiträge zur DRV, Versorgungswerken etc.

WELCHE LEISTUNGEN ERHALTE ICH?

ALTERSRENTE

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

BEGINN

Den Rentenbeginn können Sie flexibel festlegen – zwischen dem 62. und 85. Geburtstag. Ein festgelegter Rentenbeginn kann bei Bedarf auch noch vorgezogen (maximal um 7 Jahre, frühestens bis zum 62. Geburtstag) oder aufgeschoben (bis zum 85. Geburtstag) werden.

BERUFSUNFÄHIGKEIT

Im Fall einer Berufsunfähigkeit erhalten Sie eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente. Außerdem müssen Sie keine Beiträge mehr bezahlen. Bei Vertragsabschluss entscheiden Sie, ob die Rentenzahlung der BU-Rente konstant oder garantiert steigend (Inflationsausgleich) erfolgen soll. Zum Rentenbeginn erhalten Sie dann Ihre volle Altersrente.

LEISTUNG AN HINTERBLIEBENE

Im Todesfall vor Rentenbeginn erhalten die versorgungsberechtigten Hinterbliebenen (in gültiger Ehe lebende Ehegatte bzw. eingetragener Lebensgefährte und Kinder, längstens bis zum 25. Lebensjahr) eine Rente aus dem vorhandenen Kapital. Eine erweiterte Absicherung in Form einer gesonderten Kapitalzahlung – auch für nicht versorgungsberechtigte Personen – ist möglich. Diese Form

des Hinterbliebenenschutzes ist als eigenständige Absicherung möglich und die Beiträge dafür werden nicht steuerlich gefördert.

WIE FLEXIBEL BIN ICH IN DER BEITRAGSZAHLUNG?

STARTBEITRAG

Gerade für Berufsstarter wichtig: In der Startphase ist der Berufsunfähigkeitschutz schon in voller Höhe gegeben. Der Beitrag ist jedoch noch reduziert. Über den Umfang entscheiden Sie bei Vertragsabschluss (Dauer 1–4 Jahre, Höhe 30–50% des Endbeitrags, vgl. Grafik unten).

ZUZAHLUNGEN (IM RAHMEN DER HÖCHSTBETRÄGE)

Zu Ihren laufenden Zahlungen können Sie Zuzahlungen vornehmen – etwa aus einem Gehaltsbonus – und so die Leistungen steigern. Die Höhe einer Zuzahlung muss mindestens 500 EUR betragen.

WAS SOLLTE ICH NOCH WISSEN?

RAHMENBEDINGUNGEN

Weil die Allianz BasisRente StartUp Invest steuerlich gefördert wird, hat der Gesetzgeber ähnliche Regeln wie für die gesetzliche Rente festgelegt, d. h. unter anderem

- keine Beleihung oder Kapitalentnahme während der Laufzeit
- keine Kapitalauszahlung
- nachgelagerte Besteuerung der Allianz BasisRente StartUp Invest.



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.

KOMPETENZ

Die Allianz ist eines der größten Versicherungsunternehmen und einer der größten Vermögensverwalter der Welt.

ALLIANZ BASISRENTE STARTUP INVEST

