

# Kommen Sie Ihren Träumen ein Stück näher!

Profitieren Sie von der Rürup-Rente mit der Allianz Fonds BasisRente

**Allianz**   
Global Investors



## Warum Rürup-Rente mit Fonds ?

### Basisversorgung ausweiten

Neben der gesetzlichen Rentenversicherung steuerlich geförderte Basisversorgung für den Ruhestand.

### Auch zusätzlich zur Riester-Rente

Die Riester-Rente fördert nur einen jährlichen Sparbetrag bis zu 2.100 € pro Jahr – die Rürup-Rente wird dagegen bis zu einem maximalen Betrag von 20.000 € gefördert.<sup>1</sup>

### Fondsbasis bietet Renditechancen

Durch das aktive Anlage-Management der Experten von Allianz Global Investors ergeben sich attraktive Renditechancen.

### Steuermindernde Wirkung

ab dem ersten Beitrags-Euro bis zur jeweiligen Höchstgrenze.

### Attraktives Konzept mit hoher Flexibilität

FinanzPlan-Fonds<sup>2</sup> jeweils abgestimmt auf Ihren persönlichen Anlage-Zeithorizont, mit flexiblen Einzahlungsbeträgen, die auch ausgesetzt werden können.

### Lebenslange Rente mit Zusatzsicherung

- Lebenslange Rente
- Hartz-IV-Sicherheit und teilweiser Insolvenzschutz<sup>3</sup>
- Hinterbliebenenversorgung



# Flexibel vorsorgen, auf Renditechancen setzen, staatlich fördern lassen

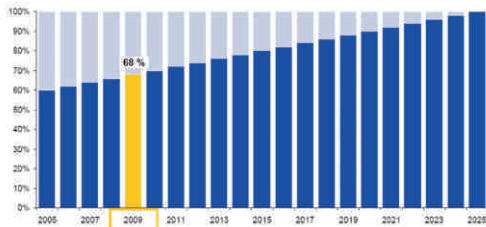
## Ansparphase 18 – 84 Jahre

- Beginn zwischen dem 18. – 84. Lebensjahr
- Höchstbetrag: max. 20.000 € p.a. (bzw. 40.000 € p.a. bei zusammen Veranlagten)<sup>4</sup>
- Flexible Beitragszahlung
- Basis: Lebenszyklusfonds (Allianz FinanzPläne)
- Hartz-IV – und teilweise insolvenzgeschützt

## Rentenphase ab 60 Jahre

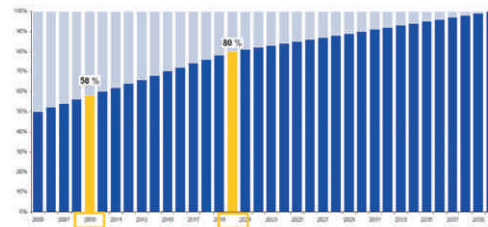
- Flexible Wahl des Rentenbeginns zwischen dem 60. und 85. Lebensjahr
- Lebenslange Leibrente
- Absicherung der Altersvorsorge durch Rentenversicherung (z. B. bei der Allianz)

## Steigende Absetzbarkeit der Beiträge:



Aktuell 68 % der Beiträge als Sonderausgaben steuerlich absetzbar,<sup>5</sup> jährlicher Anstieg um 2 % bis auf 100 % (2025)

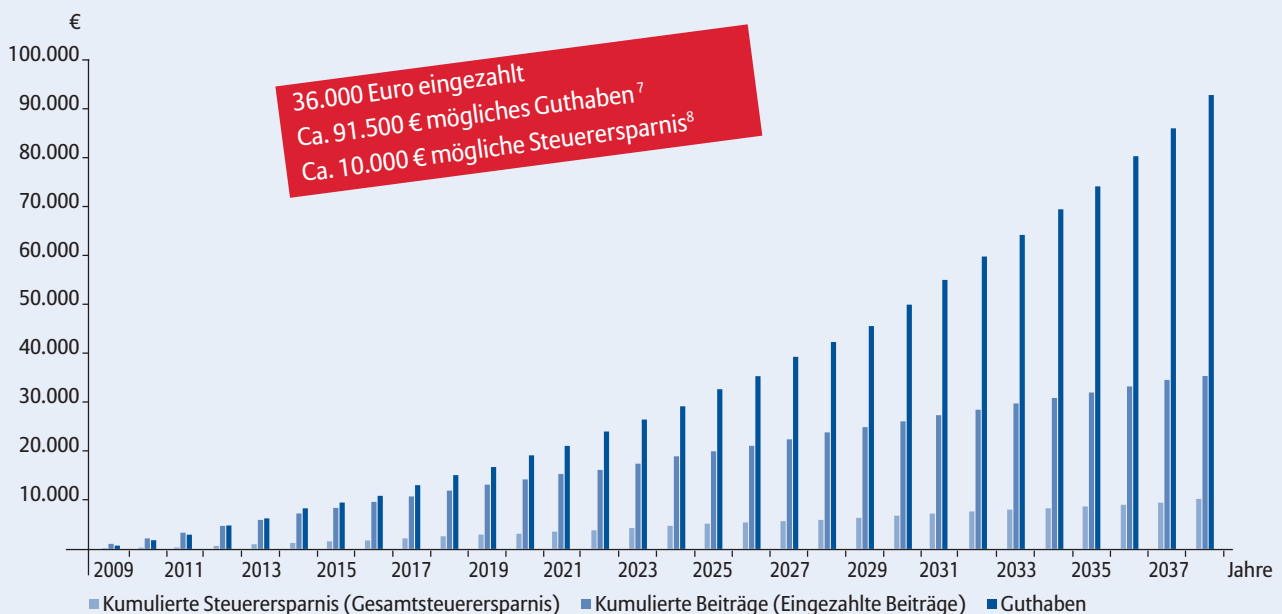
## Nachgelagerte Besteuerung:



Aktuell 58 % der Rentenleistung besteuert,<sup>6</sup> jährlicher Anstieg um 2 % bis auf 100 % (2040)

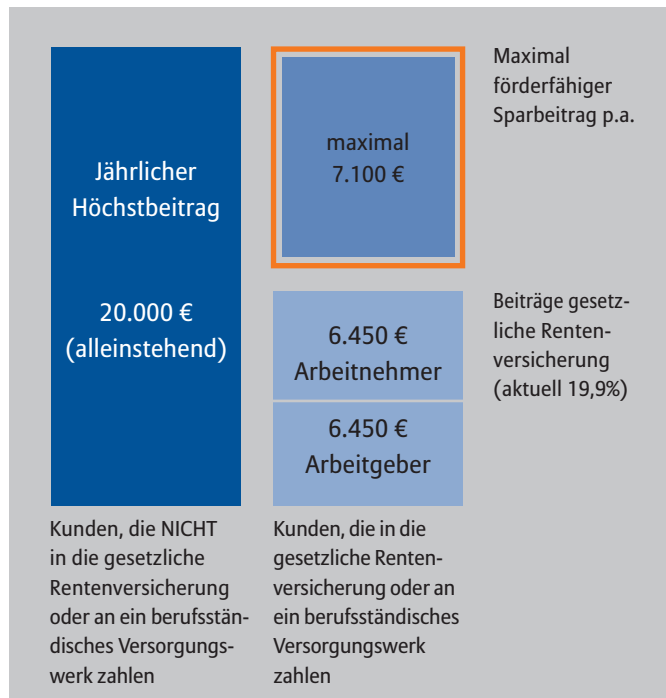
## Fondssparen: Lassen Sie den Zinseszineffekt, die Wertentwicklung und die staatliche Förderung für sich arbeiten!

Modellrechnung: Angestellter, ledig, 34 Jahre,  
30.000 € Einkommen, 30 Jahre Einzahlung von monatlich 100 €, Wertentwicklung 6 % p.a.<sup>7</sup>

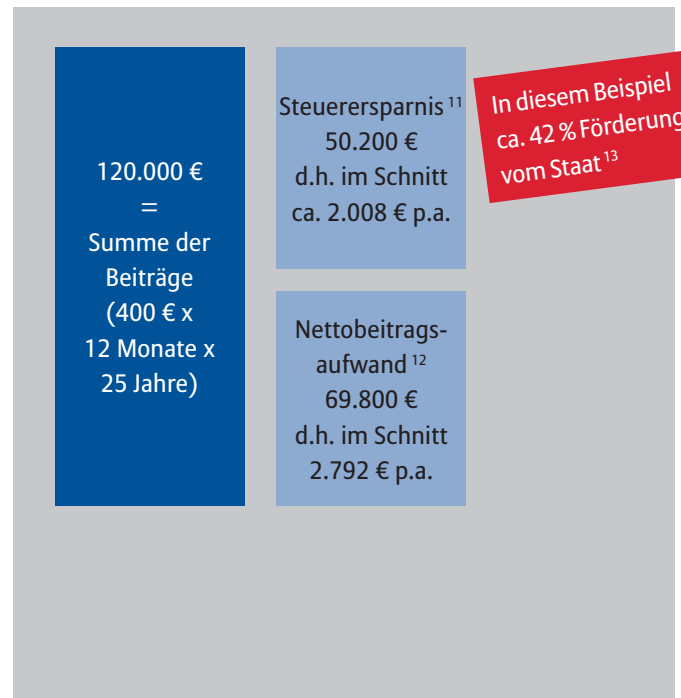


# Steuerliche Absetzbarkeit und persönlicher Steuersatz entscheidend

Berechnung des maximalen förderfähigen jährlichen Sparbeitrags<sup>9</sup>



Die Förderung im Beispiel<sup>10</sup>



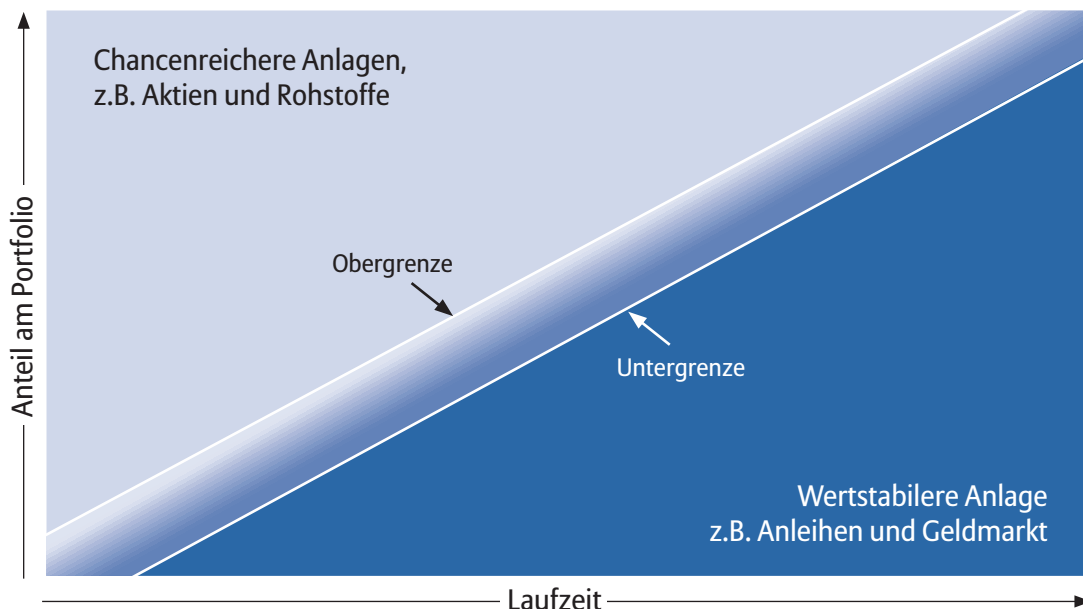
## Hinter der Allianz Fonds BasisRente steht ein Konzept, das sich in der Sparphase Ihren Lebensphasen anpasst

### Vielzahl von Instrumenten

Kaum ein anderes Fondskonzept in Deutschland legt für Sie in einem so breiten Spektrum von Instrumenten und Anlageklassen an wie der Allianz FinanzPlan. Wir beobachten die globalen Anlagemärkte, immer auf der Suche nach neuen Anlagemöglichkeiten.

### Nur die Besten werden ausgewählt

Unsere Experten suchen für Sie weltweit nach den besten Anlagemöglichkeiten. Erst nach sorgfältiger Analyse investieren sie anschließend in ausgewählte Fonds solider internationaler Vermögensverwalter wie z.B. Goldman Sachs, Morgan Stanley und JP Morgan.



Zu Beginn nutzt das aktive Fondsmanagement Anlagen mit höheren Renditechancen, später wird in wertstabilere Anlagen umgeschichtet.

# Schlau abschließen: Option 1-2-3-Mal-Mehr-Sparen

## 1 Ein Jahr lang die 2 zweifache Rate zahlen 3 und bis zu 3x sparen!

3x sparen und ab dem zweiten Jahr Beiträge ungekürzt ansparen. So geht's:

**1. laufzeitabhängiger Nachlass auf die Abschlussgebühr:**

ab 6 Jahren Laufzeit 6 %, ab 12 Jahren 12 %,  
ab 18 Jahren 18 %.

**2. max. 20 Beitragsjahre:** Abschlussgebühr mit maximal 20 Beitragsjahren berechnet.

**3. doppelt sparen:** Verdopplung der Beiträge im ersten Jahr, ohne dass sich die Abschlussgebühr erhöht.

Beispiel 1: 15 Jahre mtl. à 100 €

Standard	Mit 1-2-3-Option
1.200 € x 15 Jahre x 4 % = 720,00 €	720 € – 12 % Rabatt = 633,60 €

Kunde spart mit 1-2-3-Option: 86,40 €

Beispiel 2: 30 Jahre mtl. à 100 €

Standard	Mit 1-2-3-Option
1.200 € x 30 Jahre x 4 % = 1.440,00 €	1.200 € x 20 Jahre x 4 % – 18 % Rabatt = 787,20 €

Kunde spart mit 1-2-3-Option: 652,80 €

<sup>1</sup> Höchstbetrag wird erst im Jahr 2025 erreicht und versteht sich einschließlich der Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung oder an berufsständische Versorgungswerke.

<sup>2</sup> Die Volatilität (Wertschwankung) des Anteilwerts der einzelnen Fonds kann erhöht sein.

<sup>3</sup> Im Rahmen der gesetzlichen Pfändungsfreigrenzen.

<sup>4</sup> Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung und an berufsständische Versorgungswerke (z.B. bei Freiberuflern) reduzieren den Höchstbeitrag.

<sup>5</sup> Als Vorsorgeaufwendungen absetzbar.

<sup>6</sup> Abhängig vom Beginn der Rentenleistung. Rentenerhöhungen sind voll zu versteuern.

<sup>7</sup> Bei dem angenommenen Einkommen handelt es sich um das zu versteuernde Einkommen, bei der Wertentwicklung um die unterstellte Wertentwicklung in Höhe von 6 % über die gesamte Laufzeit. Kirchensteuer nicht berücksichtigt. Unterstellte Wertentwicklungen aus der Vergangenheit stellen keine Prognose für die Zukunft dar. Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen.

<sup>8</sup> Mögliche Gesamtsteuersparnis bei vollen Jahresbeiträgen bis zum 65. Lebensjahr und unter der Annahme der Fortgeltung der gegenwärtigen steuerlichen Rechtslage.

<sup>9</sup> Annahme: Mann (Arbeitnehmer oder Selbständiger), ledig, Bruttojahreseinkommen ca. 60.000 € Berechnungsbasis: 2008.

<sup>10</sup> Annahme: Mann (Arbeitnehmer oder Selbständiger), 40 Jahre alt, ledig, Bruttojahreseinkommen/Gewinn ca. 70.000 € Kirchensteuer 8 %, Monatsbeitrag BasisRente 400 € p.M., Beitragsdauer 25 Jahre (vereinfachte Berechnung).

<sup>11</sup> Gesamtsumme der Steuerersparnis über die gesamte Laufzeit und unter der Annahme der Fortgeltung der gegenwärtigen steuerlichen Rechtslage.

<sup>12</sup> Differenz aus Summe der Beiträge und Steuerersparnissen über die gesamte Laufzeit.

<sup>13</sup> Durchschnittswert der prozentualen jährlichen Steuerersparnis über die gesamte Laufzeit.



Verkaufsprospekte erhältlich bei Allianz Global Investors Kapitalanlagegesellschaft mbH, Mainzer Landstraße 11-13, 60329 Frankfurt am Main. Stand: Januar 2009

Bei dieser Übersicht handelt es sich um Werbung gemäß § 31 Abs. 2 WpHG.

