

Altersvorsorge mit staatlicher Förderung.

# Allianz BasisSofortRente Klassik.

Mit Einmalbeitrag gezielt Steuervorteile nutzen und lebenslange Zusatzrente sichern.

Allianz Lebensversicherungs-AG



Hermann Müller  
Großhaderner Str. 19  
81375 München  
Telefon (089) 740 141 - 10  
Telefax (089) 740 141 - 15

Allianz



Die Allianz BasisSofortRente Klassik eignet sich für Personen, die einen größeren Geldbetrag zur Verfügung haben, diesen für eine lebenslange Altersvorsorge einsetzen und dabei noch gezielt ihre aktuelle Steuerbelastung reduzieren möchten. Außerdem ist Hinterbliebenenschutz ebenfalls steuerlich begünstigt einbeziehbar.

## Wie funktioniert das?

- **Einmalbeitrag:** Bezahlt wird ein Einmalbeitrag – mindestens 3.000 EUR und höchstens 20.000 EUR bzw. 40.000 EUR (vgl. Förderung).
- **Förderung:** Der Staat unterstützt Sie. Den Beitrag können Sie bis zu 20.000 EUR als Sonderausgabe von der Steuer absetzen (bei zusammen veranlagten Ehepaaren bis zu 40.000 EUR).<sup>1</sup> Der steuerwirksame Anteil beträgt bei Einzahlung in 2009 68%.
- **Rendite:** Die Allianz BasisSofortRente Klassik ist eine Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung plus Überschussbeteiligung. So ergibt sich auch eine besondere Renditechance aus der überdurchschnittlichen Gesamtverzinsung von Allianz Leben. Dadurch ist sie ideal geeignet für den sicherheitsorientierten Anlegertyp.
- **Eignung:** Die Allianz BasisSofortRente Klassik eignet sich insbesondere für Selbstständige und Angestellte mit entsprechender Steuerbelastung.

Ein besonders günstiger Effekt wird bei rentennahen Jahrgängen erzielt. Grund: Die Rente ist bei Rentenbeginn in 2009 nur zu 58% steuerpflichtig, Ihr Beitrag ist dagegen zu 68% von der Steuer absetzbar.

## Zukunftssicherer Partner.

Bestnoten für Allianz Leben bei Qualität, Sicherheit und Finanzkraft – u. a. von Standard & Poor's und MORGEN & MORGEN.



Ausgezeichnete finanzielle Sicherheit



Ausgezeichnet für

„Sicherheit bei Kapitalmarktkrisen“

## Diese Vorteile bietet Ihnen die Allianz BasisSofortRente Klassik:

### 1. Staatliche Förderung

- Altersvorsorge
- Hinterbliebenenvorsorge (optional).

### 2. Flexibilität

- Beitragshöhe
- Rentenbeginn<sup>2</sup>
- Zusatzschutz optional (Hinterbliebenenvorsorge).

### 3. Sicherheit

- Garantierte Rente lebenslang
- Garantierte Mindestverzinsung plus Überschussbeteiligung
- Gesicherte Qualität (Ratings)
- Zukunftssicherer Partner Allianz.

<sup>1</sup> Der steuerlich absetzbare Gesamtrahmen umfasst Beiträge zur Basis-Rente, DRV-Beiträge und Beiträge zu berufsständischen Versorgungswerken (mit vergleichbaren Leistungen wie bei der DRV). Ein reduzierter Höchstbetrag gilt auch für Beamte.

<sup>2</sup> Bei staatlicher Förderung frühestens mit Vollendung des 60. Lebensjahres.

## Welche Leistungen erhalte ich?

- **Rente:** Sie bekommen eine lebenslange garantierte Rente. Monat für Monat, egal, wie alt Sie werden.
- **Beginn:** Die Auszahlung beginnt sofort. Frühester Rentenbeginn ist jedoch immer erst ab 60.

## Welche Leistungen kann ich außerdem vereinbaren?

- **Hinterbliebenenschutz:** Neben der Altersvorsorge können Sie auch eine Absicherung für Hinterbliebene vorsehen. Günstig: Den Beitrag für eine Hinterbliebenenrente können Sie ebenfalls von der Steuer absetzen!
- **Rente:** Es wird eine Rente an die Versorgungsberechtigten (in gültiger Ehe lebender Ehegatte und Kinder bis 18 Jahre und falls in der Ausbildung bis max. 25 Jahre) gezahlt.  
Zur Bestimmung der Rentenhöhe können als Bemessungsgrundlage gewählt werden:
  - Verrentung der fünffachen jährlichen ab Rentenbeginn garantierten Rente abzüglich bereits gezahlter ab Rentenbeginn garantierter Renten (Standardfall) oder
  - Verrentung des Einmalbeitrags abzüglich bereits gezahlter Gesamtrenten oder
  - betragsmäßige Festlegung der Rentenhöhe bis max. 100% der Garantierente.
- **Kapitalzahlung:** 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.

## Bis zu welchem Alter kann ich die Allianz BasisSofortRente Klassik abschließen?

- **Höchstalter:** Eine Begrenzung gibt es nur bei zusätzlichem Hinterbliebenenschutz: 80 bzw. 85 je nach Leistungsbild.

## Wie flexibel bin ich in der Beitragszahlung?

- **Höhe:** Sie bestimmen die Höhe des Einmalbeitrags.

## Was sollte ich noch wissen?

- **Gesundheitsprüfung:** Nicht erforderlich.
- **Sicherheit:** Die Allianz BasisSofortRente Klassik ist sicher. Keine Anrechnung bei Arbeitslosengeld II („Hartz-IV“-sicher) oder im Falle eigener Insolvenz (insolvenz sicher).
- **Regeln:** Weil die Basis-Rente steuerlich gefördert wird, hat der Gesetzgeber ähnliche Regeln wie für die gesetzliche Rente festgelegt, d. h.
  - keine Beleihung oder Kapitalentnahme
  - nachgelagerte Besteuerung der Basis-Rente.

## 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.