

Die BasisRente der SV.

Damit Sie im Alter nur auf eines verzichten müssen: Geldsorgen.

 Sparkassen
Versicherung





Das Fundament für eine sorgenfreie Zukunft. Die BasisRente.

Dass die gesetzlichen Rentenansprüche später kaum ausreichen, um ohne finanzielle Sorgen leben zu können, ist unstrittig. Deshalb ist es wichtig, zusätzliches Vermögen für den späteren Ruhestand aufzubauen und gleichzeitig Steuerförderungen zu nutzen. Selbst die Bundesregierung empfiehlt eine eigene Vorsorge – zusätzlich zur gesetzlichen Rente. Die Frage ist nur: Welche?

Nutzen Sie die Möglichkeit der seit 2005 eingeführten staatlich subventionierten BasisRente, um später finanziellen Engpässen vorzubeugen. Mit der BasisRente sichern Sie sich Ihren Lebensstandard für eine sorgenfreie Zukunft.

Die BasisRente lohnt sich für alle, die mit Hilfe des Staates eine Altersvorsorge aufbauen möchten. Je höher Ihr Einkommen und damit Ihr Steuersatz ist, umso mehr können Sie von der BasisRente profitieren.

Sie bekommen mit der BasisRente ein Instrument an die Hand, um steuerbegünstigt in den Genuss einer lebenslangen Rente zu gelangen.

Aber auch Arbeitnehmer, die sich beispielsweise kurz vor der Rente befinden, können mit einer Einmaleinzahlung noch schnell die Chancen der BasisRente nutzen und im Rentenalter eine stattliche Rente beziehen.

Ein weiteres Plus:

Die BasisRente ist sicher vor Hartz IV bzw. Insolvenz und steht somit nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen ausschließlich Ihnen und Ihrer Familie zur Verfügung.

Was Sie dabei genau steuerlich sparen und wie Ihre spätere Altersvorsorge aussieht, erfahren Sie auf den nächsten Seiten.

Lebenslange Rente und weniger Steuern zahlen.

Jeden Euro, den Sie in die BasisRente einzahlen, können Sie stufenweise zusammen mit Ihrem Beitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung als Sonderausgaben geltend machen (bis max. 24.305 Euro, Verheiratete/eingetragene Lebenspartner sogar bis zu 48.610 Euro pro Jahr).

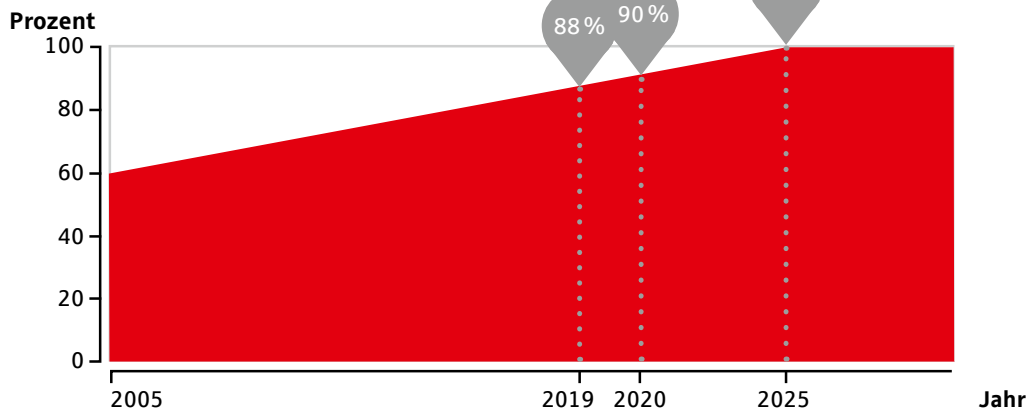
Die steuerliche Förderung während der Einzahlphase sieht so aus: Im Jahr 2005 durften 60 % des Jahresbeitrags als Sonderausgaben beim Finanzamt geltend gemacht werden und so das zu versteuernde Einkommen entsprechend mindern. Der Umfang der Steuervergünstigung steigt seitdem pro Jahr um weitere 2 %-Punkte an. Für das Jahr 2019 werden Ihnen somit 88 % als abzugsfähige Sonderausgaben anerkannt.

Ab dem Jahr 2025 akzeptiert das Finanzamt sogar 100 % der BasisRenten-Beiträge als Sonderausgaben. Die Höhe Ihrer Ersparnis ist dabei abhängig vom individuellen Steuersatz.

Die BasisRente wurde konzipiert, um vom Staat als geförderte, private Altersvorsorge anerkannt zu werden. Daher erhalten Sie bei dieser Art Vorsorge eine monatliche Rente – und das lebenslang. Die Versteuerung Ihrer Rente hängt vom Jahr Ihres Rentenbeginns ab: In 2019 sind das nur 78 %, bis 2020 jährliche Steigerung um 2 %-Punkte, danach um jährlich 1 %-Punkt bis 2040 (100 %).

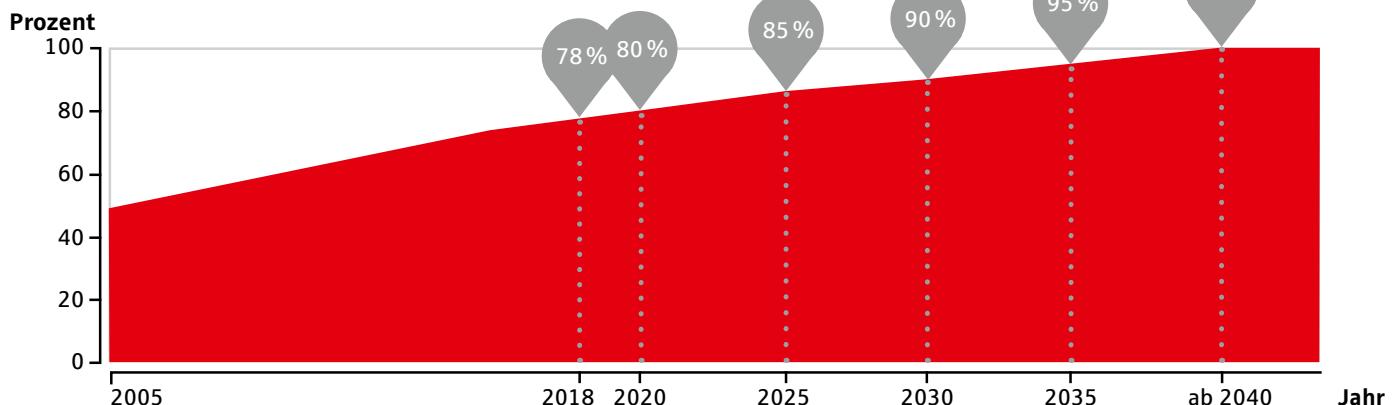
Mit der BasisRente können Sie also Ihren Lebensabend finanziell bestens absichern. Der Staat hilft Ihnen dabei mit attraktiven Steuervorteilen. Außerdem können Sie Ihre BasisRente so gestalten, wie es Ihnen am besten passt.

Steuerfreie Vorsorgeaufwendungen



Übrigens: Ihre anderen Sonderausgaben werden auch weiterhin steuerlich anerkannt. Sie werden durch die BasisRente nicht belastet.

Rentenbesteuerung für Neurentner



Sie entscheiden, wo es langgeht.

Die BasisRente.

Die BasisRente können Sie entweder in Form einer indexgebundenen oder klassischen Rentenversicherung abschließen. Wählen Sie selbst, was besser zu Ihnen passt.

Die „indexgebundene“ BasisRente

Die BasisRente IndexGarant kombiniert den Schutz einer klassischen Rentenversicherung mit den Chancen am Kapitalmarkt. Ihre jährliche Überschussbeteiligung wird in Optionen investiert, deren Rendite sich am Verlauf eines Index orientiert und je nach gewähltem Index durch einen Cap begrenzt ist. So erhalten Sie die Chance auf eine attraktive Performance.

Für das Geld, das Sie einzahlen, bekommen Sie von uns eine Geld-zurück-Garantie in der vereinbarten Höhe. Gleichzeitig legen wir Ihre Überschussbeteiligung für Sie an. Kapitalanlagen versprechen langfristig hohe Erträge. Allerdings kann es bei einer Direktanlage an den Börsen auch Kapitalverluste geben. Bei der BasisRente IndexGarant ist das anders: Ein Verlust Ihres vorhandenen Kapitals ist ausgeschlossen und Ihre Altersvorsorge ist gesichert.

Also alles in allem: null Risiko, null Verlust. Zum Rentenbeginn steht Ihnen Ihre vereinbarte Beitragsgarantie plus die gesicherte Überschussbeteiligung zur Verfügung.

Die positive jährliche Wertentwicklung aus Ihren laufenden Überschüssen wird durch das Lock-in-Prinzip gesichert und erhöht Ihre Altersvorsorge.

Ist das Ergebnis negativ, weil nach einem turbulenten Börsenjahr die Verlustmonate schwerer wiegen, haben Sie auch nichts zu befürchten: In diesem Fall wird das Jahresergebnis einfach gleich null gesetzt, ein Kapitalverlust des vorhandenen Kapitals ist damit ausgeschlossen.

Es stehen Ihnen drei attraktive Indizes zur Verfügung:

1. TrendPortfolio Index

Der TrendPortfolio Index ist ein Index mit innovativem Trendfolgemodell. Von neun Anlageklassen (Deutschland, Europa und den USA) werden monatlich maximal die vier besten ausgewählt, die in den letzten sechs Monaten einen positiven Trend gezeigt und die höchste positive Rendite erzielt haben. Ein integrierter Risiko-Kontroll-Mechanismus über die Zielvolatilität glättet die Schwankungen des Index.

2. EURO STOXX 50

Der EURO STOXX 50 ist das führende Börsenbarometer Europas, welches die Entwicklung der 50 wichtigsten Aktiengesellschaften der Eurozone widerspiegelt. Er bietet eine breite Risikostreuung über Länder, Branchen und Unternehmen.

3. VolalIndexPerform

Der VolalIndexPerform basiert auf dem EURO STOXX 50. Über ein systematisches Management werden die Schwankungen (=Volatilität) des VolalIndexPerform geglättet.

Ein Wechsel des Index ist einmal jährlich zum Indexstichtag möglich. Alternativ zur Orientierung an einem Index haben Sie bei dieser Variante nach jedem Jahr auch die Möglichkeit, die klassische Verzinsung zu wählen. Die Verzinsung bemisst sich hierbei an der jährlich neu festzulegenden Überschussbeteiligung.



Testurteil „ausgezeichnet“ für die BasisRente IndexGarant.

Flexibel und dynamisch. Nach Ihren Wünschen.

Die „klassische“ BasisRente

Bauen Sie sich eine sichere private Altersvorsorge auf, die mit einem garantierten Prozentsatz verzinst wird – und das während der gesamten Laufzeit.

Zusätzlich vermehrt sich Ihr Vermögen durch die Überschussanteile. Sie bauen sich ein Vermögen auf, das Ihnen später als lebenslange garantierte Rente zur Verfügung steht.

Außerdem haben Sie die Möglichkeit, Ihren Ehepartner/ eingetragenen Lebenspartner bzw. Ihre Kinder im Falle Ihres Todes abzusichern.

Absicherung Ihrer Arbeitskraft

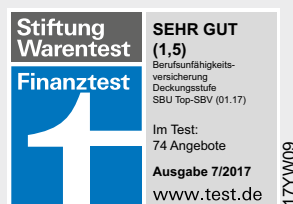
Zusätzlich können Sie bei der BasisRente Ihre Arbeitskraft und damit Ihr Einkommen absichern. Mit dem Top-Schutz bei Berufsunfähigkeit sind Sie auch hier auf der sicheren Seite.

Diesen Schutz können Sie ganz flexibel Ihren Wünschen anpassen und Leistungen zu- und abwählen, die Ihnen wichtig sind.

Sollten Sie berufsunfähig werden, ersetzt eine individuelle Rente das fehlende Einkommen, damit Sie Ihren Lebensstandard halten können. Die Beiträge für Ihre BasisRente übernehmen dann wir für Sie (Beitragsbefreiung).

Alternativ können Sie auch nur diese Beitragsbefreiung wählen. Ihre Vorteile für Sie sind dabei, dass dieser Schutz sehr günstig ist und dass Sie bei der indexgebundenen BasisRente unter bestimmten Voraussetzungen keine Gesundheitsfragen dafür beantworten müssen.

Es gibt einige Möglichkeiten für Sie, wie Sie diesen wichtigen zusätzlichen Schutz ausgestalten können. Am besten, Sie sprechen mit Ihrem Berater über diese wichtige Ergänzung Ihrer BasisRente.



Der Berufsunfähigkeitsschutz mit Top-Leistungen der SV Sparkassenversicherung wurde von Ratingunternehmen mit den Bestnoten bewertet.

Ein gutes Gefühl, zu wissen, dass Ihre Rente passt – mit der BasisRente.

Mit der BasisRente bieten wir Ihnen ein überzeugendes Konzept, um steuerliche Vorteile optimal zu nutzen. So bauen Sie sich mit staatlicher Unterstützung eine zusätzliche Altersvorsorge auf, die Ihnen viele Gestaltungsmöglichkeiten bietet:

Flexible Beitragszahlung

Sie können Ihre Beiträge für die BasisRente regelmäßig einzahlen – auch ein Einmalbeitrag ist möglich. Über Zahlungen haben Sie die Möglichkeit, die Steuervorteile über den Sonderausgabenabzug optimal auszunutzen.

Dynamik

Damit können Sie Ihre BasisRente den steigenden Lebenshaltungskosten anpassen.

Unterschiedliche Produktvarianten

Mit der indexgebundenen und der klassischen BasisRente stehen Ihnen zwei Varianten je nach Ihrer Risikoneigung zur Verfügung.

Flexibler Rentenbeginn

Entscheiden Sie selbst, wann Sie zwischen dem 62. und 85. Lebensjahr in Rente gehen möchten und Sie einen neuen Lebensabschnitt beginnen.

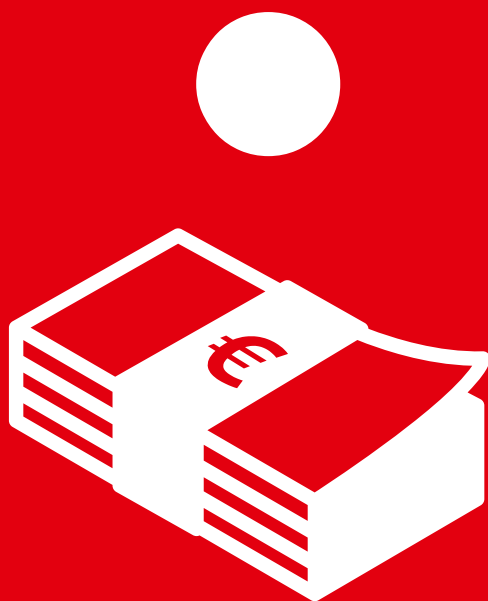
Schutz bei Insolvenz oder Arbeitslosigkeit (Hartz IV)

Ihr Vermögen bleibt auch im Falle einer Insolvenz bzw. bei Arbeitslosigkeit (Hartz IV) nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen unantastbar.

Die Entscheidung, wie Ihre BasisRente aussehen soll, liegt ganz bei Ihnen und Ihren Wünschen.

Interessiert?

Gerne erläutern wir Ihnen Ihre individuellen Vorteile der BasisRente in einem persönlichen Gespräch.

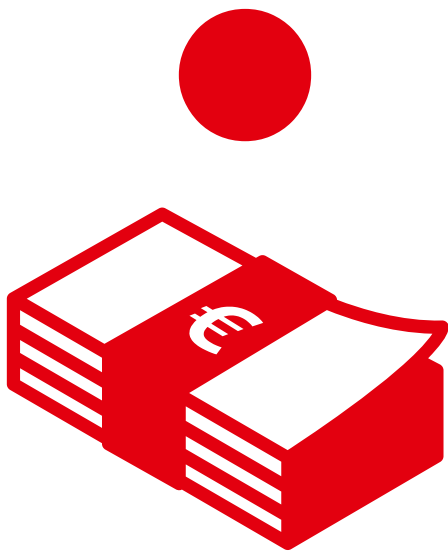


Clever vorgesorgt mit der BasisRente.

Ihre Vorteile auf einen Blick



- ✓ Auszahlung einer lebenslangen monatlichen Rente
- ✓ Ledige können bis zu 24.305 Euro pro Jahr steuerlich geltend machen, Verheiratete bis zu 48.610 Euro pro Jahr (inkl. Beiträge zur gesetzlichen Rente)
- ✓ 88 % (in 2019) bis 100 % (ab 2025) der Beiträge sind steuerlich als Sonderausgaben absetzbar
- ✓ Wahl zwischen zwei Produktvarianten: Indexgebundene oder klassische BasisRente
- ✓ Steuergeförderte Absicherung der Arbeitskraft möglich
- ✓ Geschütztes Vermögen im Falle der Arbeitslosigkeit (Hartz IV) bzw. bei Insolvenz nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen
- ✓ Flexibler Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr



sparkassenversicherung.de

Sparkassen-Finanzgruppe
Sparkasse
Landesbank/BW-Bank
LBS
SV SparkassenVersicherung
DekaBank
Deutsche Leasing

Allgemeine Informationen, Angebotsanfragen, Schadensmeldungen, Nachfragen, Wünsche, drängende Fragen ... dafür sind wir da – und da sind wir:

- SV Berater in Ihrer Nähe
- Kundenberater in Ihrer Sparkasse
- Telefonischer Kundenservice:
 - Stuttgart 0711 898-100
 - Mannheim 0621 454-100
 - Karlsruhe 0721 154-100
 - Wiesbaden 0611 178-100
 - Kassel 0561 7889-100
 - Erfurt 0361 2241-100
- service@sparkassenversicherung.de
- sparkassenversicherung.de