



BasisRente/BasisRente mit Fonds (und Garantie)

Allianz BasisRente

Vorsorge mit steuerlichen Vorteilen – klassisch und mit Fonds

Allianz Lebensversicherungs-AG

Allianz 



Inhalt

Altersvorsorge muss sein – aber bitte effektiv	3
Der Staat fördert Ihre Altersvorsorge – aus gutem Grund	4
Steuerlich gefördert vorsorgen – mit vielen Freiheiten	6
Besondere Lebensphasen – besondere Pluspunkte	8
Ihre Vorteile im Überblick	10

Altersvorsorge muss sein – aber bitte effektiv

Die gesetzliche Rente reicht für die Altersvorsorge allein nicht mehr aus. Die Versorgungslücke wird immer größer. Gut, wenn man fürs Alter frühzeitig vorgesorgt hat. Besonders effektiv geht das mit einer Allianz BasisRente. Denn sie wird steuerlich gefördert. Als klassische Rentenversicherung für Sicherheitsbewusste oder in Kombination mit einer Fondsanlage für alle, die höhere Renditechancen nutzen möchten. Eines steht in beiden Fällen fest: Sie bekommen Geld vom Staat dazu, das Sie sich nicht entgehen lassen sollten. Schließlich geht es um Ihre eigene Zukunft.

Das bietet Ihnen die Allianz BasisRente

- Altersversorgung mit lebenslanger Rente – garantiert
- Effizienz durch steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge
- Keine Anrechnung als Vermögen bei Arbeitslosengeld II („Hartz-IV“-sicher)

Der Staat fördert Ihre Altersvorsorge – aus gutem Grund

Immer mehr Rentnern stehen immer weniger Erwerbstätige gegenüber. Die gesetzliche Rente wird dadurch stark belastet. Deshalb fördert der Staat die private Altersvorsorge, denn nur so kann der Lebensstandard im Alter gesichert werden.

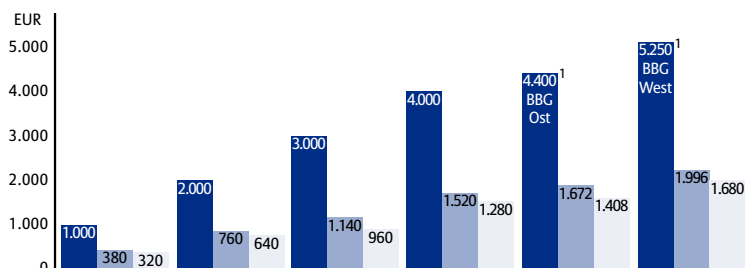
Geringe Geburtenzahlen auf der einen Seite und eine stetig steigende Lebenserwartung auf der anderen Seite sorgen dafür, dass die gesetzliche Rentenkasse vor zunehmenden Problemen steht.

Reicht meine gesetzliche Rente?

Das kommt auf Ihre Ansprüche an. Um im Alter so gut zu leben wie heute, wird es wohl kaum reichen.

Sehen Sie selbst. Rechts haben wir zur groben Orientierung Näherungswerte dargestellt. Die dunkelblaue Säule steht für die Einkommenssituation im Erwerbsleben, die helleren Säulen spiegeln die dazugehörige Altersrente wider – jeweils für einen Rentenbeginn mit 65 bzw. 62 Jahren.

Einkommen als Erwerbstätiger und als Rentner



- Monatsbruttoeinkommen in Euro heute
- Voraussichtliche gesetzliche Rente ab 65 (ca. 38% des letzten Bruttoentgelts/-einkommens, max. der Beitragsbemessungsgrenze in der Arbeiter-/Angestelltenrentenversicherung²)
- Voraussichtliche gesetzliche Rente ab 62 (ca. 32% des letzten Bruttoentgelts/-einkommens, max. der Beitragsbemessungsgrenze in der Arbeiter-/Angestelltenrentenversicherung²)

¹ Selbst wenn Sie mehr als die für Sie gültige Beitragsbemessungsgrenze (BBC) verdienen, erhöht sich Ihre Rente nicht.
² Faustzahlen der Rentenzahlbeträge einer Altersrente aus der Deutschen (gesetzlichen) Rentenversicherung nach heute geltendem Rentenrecht (Stand: 01/2006).



Und was tut der Staat?

Die Rente der Deutschen (gesetzlichen) Rentenversicherung sinkt weiter und wird seit 2005 immer höher besteuert.

Die gute Nachricht: Als Ausgleich dazu sind die Rentenbeiträge aber schrittweise steuerfrei. Dies sind die wesentlichen Fakten, die im neuen Alterseinkünftegesetz verankert sind.

Durch die schrittweise Steuerfreistellung der Beiträge haben Sie künftig mehr Netto übrig – das Sie in private Vorsorgemaßnahmen investieren können. Dabei setzt der Staat auf Vorsorgemaßnahmen, die eine lebenslange Rentenzahlung vorsehen – und fördert diese u. a. durch attraktive Steuerersparnisse.



**Wer seinen Lebensstandard
im Alter beibehalten will,
verlässt sich nicht allein auf
die gesetzliche Rente**

Steuerlich gefördert vorsorgen – mit vielen Freiheiten

Die Allianz BasisRente und die Allianz BasisRente mit Fonds werden staatlich gefördert. Doch neben der attraktiven steuerlichen Förderung bieten Ihnen beide auch eine Vielzahl an Gestaltungsmöglichkeiten.

Wie funktioniert das?

Ganz einfach. Sie vereinbaren einen Beitrag, den Sie monatlich einzahlen. Alternativ können Sie sich auch für eine größere Einmalzahlung entscheiden. Ihre Beiträge können Sie durch „unregelmäßige“ Zuzahlungen ergänzen. Zum Beispiel wenn Sie Urlaubsgeld erhalten haben oder über sonstige Mittel verfügen, die Sie zusätzlich in Ihre Altersversorgung investieren möchten. Dabei haben Sie generell die Wahl zwischen zwei verschiedenen Produktvarianten:

1. Die Allianz BasisRente

Hier investieren Sie Ihre Beiträge in eine klassische Rentenversicherung

2. Die Allianz BasisRente mit Fonds

Wie der Name schon sagt, erwerben Sie hier bereits mit dem ersten Beitrag Anteile an Top-Fonds erstklassiger Kapitalanlagegesellschaften. Die genaue Fondsauswahl bestimmen Sie dabei selbst. Sie nehmen also voll an den Chancen (aber auch Risiken) des Kapitalmarktes teil. Ausschlaggebend für Ihre spätere Rente ist der Wert Ihrer Fondsanteile (Policenwert).

Alternative für Sicherheitsbewusste: Allianz BasisRente mit Fonds und Garantie

Hier stehen zum Rentenbeginn neben dem Wert der Fondsanteile auch Ihre eingezahlten Beiträge für die monatliche Rente zur Verfügung – garantiert.

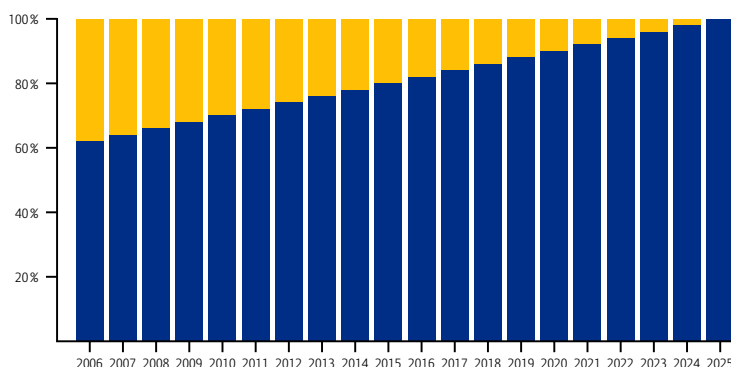
Ein Wort zur Steuer

Die Beiträge sind bis zu einer Höhe von maximal 20.000 EUR (40.000 EUR bei zusammen veranlagten Ehegatten) als Sonderausgaben abzugsfähig. Die maximal steuerlich abzugsfähigen Beiträge sind 2006 auf 62 % begrenzt und erhöhen sich jedes Jahr um 2%. Ab 2025 ist dann der höchstmögliche Abzugsbetrag erreicht. Dies gilt auch für die Beiträge zu eingeschlossenen Zusatzbausteinen. Werden Beiträge zur Deutschen (gesetzlichen) Rentenversicherung entrichtet, kürzen diese den maximal abziehbaren Betrag.

Selbstständige können somit den Maximalbeitrag für sich ausnutzen.

Eine Rente, die in 2006 beginnt, ist zu 52 % steuerpflichtig. Dieser Satz erhöht sich bei Renten mit einem Beginn in den Jahren bis 2040 sukzessive auf 100 %. Rentenerhöhungen sind voll zu versteuern.

Die steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge zur BasisRente



Jährlicher Anstieg um 2 %

Beitragssumme pro Jahr maximal 20.000 EUR

Welche Möglichkeiten habe ich im Einzelnen?

Möchten Sie ausschließlich für Ihren eigenen Ruhestand vorsorgen? Dann schließen Sie eine Allianz BasisRente ohne Hinterbliebenenschutz ab. Sollten Sie vorher sterben, wird aus der Versicherung keine Leistung fällig.

Hinterbliebenenvorsorge bei der BasisRente

Für die Absicherung Ihrer Hinterbliebenen stehen Ihnen bei der BasisRente mehrere Optionen zur Verfügung:

- Sie möchten fürs Alter vorsorgen und Ihren Hinterbliebenen die bisher gezahlten Beiträge als Rente zukommen lassen? Dann können Sie eine BasisRente mit Beitragsrückzahlung abschließen, sodass Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen (Ehegatte und/oder Kinder) aus den eingezahlten Beiträgen eine Rente beziehen.
- Sie möchten fürs Alter vorsorgen, aber Ihren Hinterbliebenen die von Ihnen gezahlten Beiträge im Todesfall als Kapitalzahlung zukommen lassen? Dann empfiehlt es sich, zusätzlich die Allianz BeitragsrückgewährPolice abzuschließen. Im Falle Ihres Todes in der Aufschubdauer erhält dann eine von Ihnen bestimmte Person (z. B. auch eine nicht verwandte Person) eine Einmalzahlung in Höhe der bis dahin eingezahlten Beiträge (ohne die Beiträge für Zusatzbausteine); in der Rentenbezugsphase erhält sie die von Ihnen eingezahlten Beiträge abzüglich der bereits an Sie geleisteten Rentenzahlungen. Eine Gesundheitsprüfung ist dafür nicht notwendig.
- Für einen höheren Schutz können Sie eine **Hinterbliebenenvorsorge** in Ihre BasisRente mit einschließen. Hier bestimmen Sie die Höhe der Rente, die an Ihren Ehegatten lebenslang bzw. an Ihre Kinder bis zum 27. Lebensjahr (unter bestimmten Voraussetzungen) gezahlt wird. Die Hinterbliebenenvorsorge müssen Sie übrigens nicht sofort mit abschließen. Sie kann während der Aufschubdauer nachträglich eingeschlossen werden. Meist sogar ohne Gesundheitsprüfung.

Hinterbliebenenvorsorge bei der BasisRente mit Fonds (und Garantie)

Bei der BasisRente mit Fonds (und Garantie) stehen Ihnen für die Absicherung Ihrer Hinterbliebenen zwei Optionen zur Auswahl:

- Im Falle Ihres Todes vor Rentenbeginn erhalten versorgungsberechtigte Hinterbliebene (in gültiger Ehe lebende Ehegatten sowie Kinder bis max. 27 Jahre) die Todesfalleistung in Höhe des Policenwertes in Form einer Rente. Bei einem Alleinstehenden ohne versorgeberechtigte Kinder erlischt der Vertrag ohne Zahlung an Dritte.
- Bei Rentenbeginn können Sie zusätzlich die Allianz BeitragsrückgewährPolice abschließen. So sichern Sie Hinterbliebene ab, die z. B. nicht mit Ihnen verwandt sind. Im Falle Ihres Todes erhält dann eine von Ihnen bestimmte Person die eingezahlten Beiträge abzüglich der bereits an Sie geleisteten Rentenzahlungen. Eine Gesundheitsprüfung ist dafür nicht notwendig.

Berufsunfähigkeitsvorsorge bei der Allianz BasisRente und der Allianz BasisRente mit Fonds (und Garantie)

Mit dem Baustein zur Berufsunfähigkeitsvorsorge sichern Sie sich für den Fall ab, dass Sie einmal berufsunfähig werden sollten. Denn in diesem Fall zahlen Sie keine Beiträge mehr für Ihre Allianz BasisRente oder Ihre Allianz BasisRente mit Fonds (und Garantie), solange Sie berufsunfähig sind. Zum Rentenbeginn erhalten Sie natürlich trotzdem die volle Altersrente.

Zusätzlich können Sie auch eine Berufsunfähigkeitsrente vereinbaren. Diese erhalten Sie, solange Sie berufsunfähig sind.

Und das Beste: Für die Bausteine Hinterbliebenen- und Berufsunfähigkeitsvorsorge gelten die gleichen steuerlichen Vergünstigungen wie bei der BasisRente selbst.

Die Leistungen aus der Allianz Hinterbliebenenvorsorge werden nicht auf die der Deutschen (gesetzlichen) Rentenversicherung angerechnet.

Besondere Lebensphasen – besondere Pluspunkte

Die Beiträge für die Allianz BasisRenten sind zunehmend steuerlich absetzbar; gleichzeitig werden die Rentenzahlungen in steigendem Maße besteuert. Diese Vorsorgeform ist in bestimmten Lebensphasen besonders vorteilhaft – und besonders empfehlenswert.

Ein Tipp für alle ab 45

Die Allianz BasisRenten lohnen sich speziell für Personen, die in den nächsten 10 bis 20 Jahren in Rente gehen. Sie nutzen die Steuervorteile der Allianz BasisRenten besonders effektiv, indem sie von der schnell steigenden Absetzbarkeit der Beiträge profitieren. Im Vergleich dazu steigt die Besteuerung der Rente in geringerem Maße an.

Ein Tipp für alle ab 60

Wenn Sie einen größeren Betrag zur Verfügung haben, eignet sich für Sie insbesondere die Allianz BasisRente mit sofort beginnender Rentenzahlung, um ein Zusatzeinkommen für den Ruhestand zu bekommen. Die Rente ist nur zu 52 % steuerpflichtig, die Beiträge aber zu 62 % von der Steuer absetzbar, wenn Sie 2006 in Rente gehen.

Ein Tipp für Selbstständige

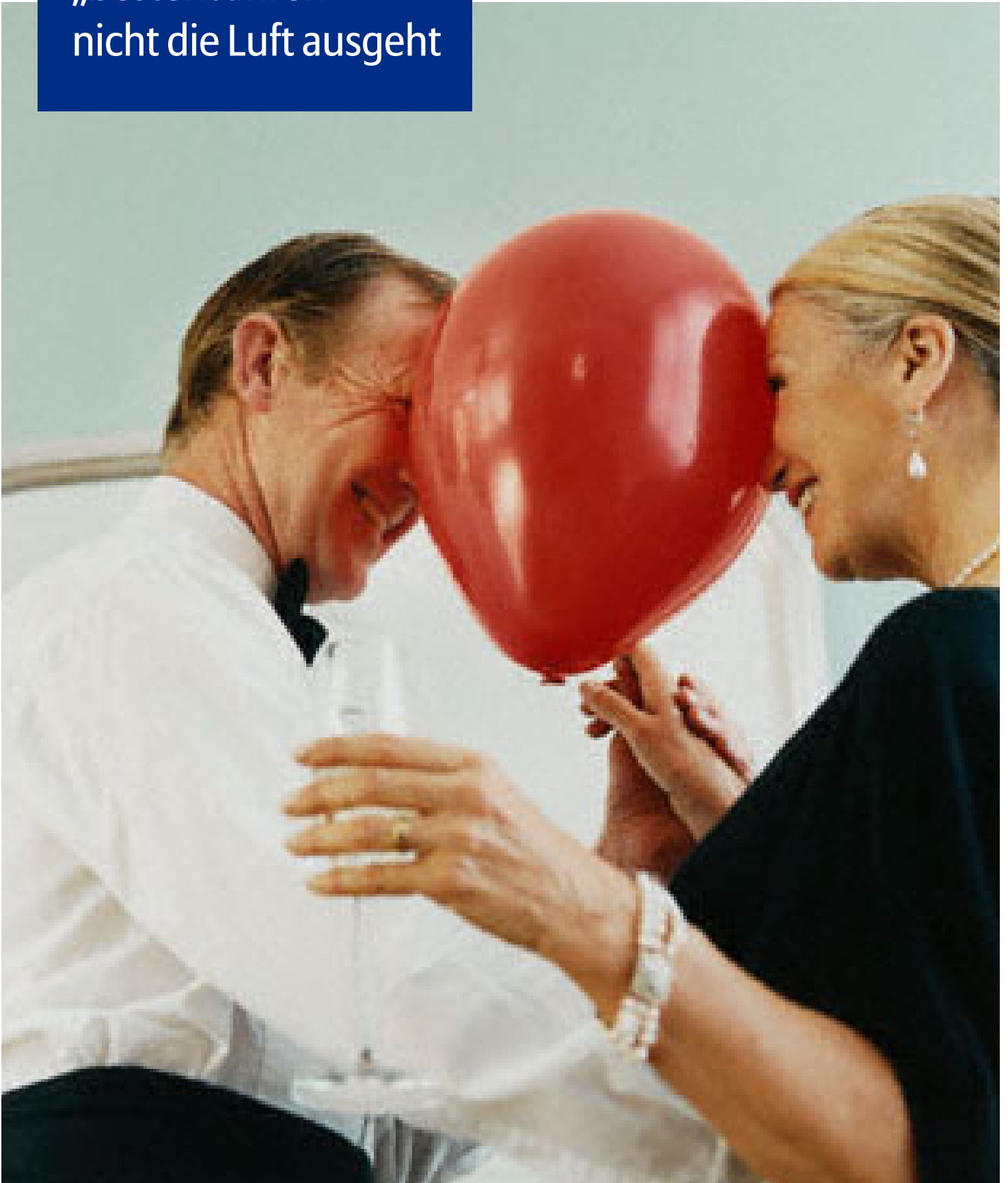
Selbstständige haben keine gesetzliche Rentenversicherung und erhalten somit auch keine gesetzliche Altersrente. Sie müssen ihre Altersvorsorge ausschließlich privat betreiben. Bei Allianz BasisRenten haben Selbstständige die Möglichkeit, von einer steuerlichen Förderung beim Aufbau der privaten Vorsorge zu profitieren. Das gilt sowohl für die Alters- als auch für die Risikoversorge – also beispielsweise für den Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenschutz.

Ein Tipp im Fall von Arbeitslosigkeit

Bei finanziellen Engpässen können Sie niedrigere Beiträge vereinbaren. Oder, z. B. bei Arbeitslosigkeit, die Beiträge bis zu einem Jahr aussetzen.

Die Allianz BasisRente ist sicher. Bei Arbeitslosigkeit ist eine Verwertung bzw. Anrechnung beim Arbeitslosengeld II nicht möglich („Hartz-IV“-sicher).

Damit Ihnen in den
„besten Jahren“
nicht die Luft ausgeht





Der Zukunft entgegen –
mit einem sicheren Gefühl

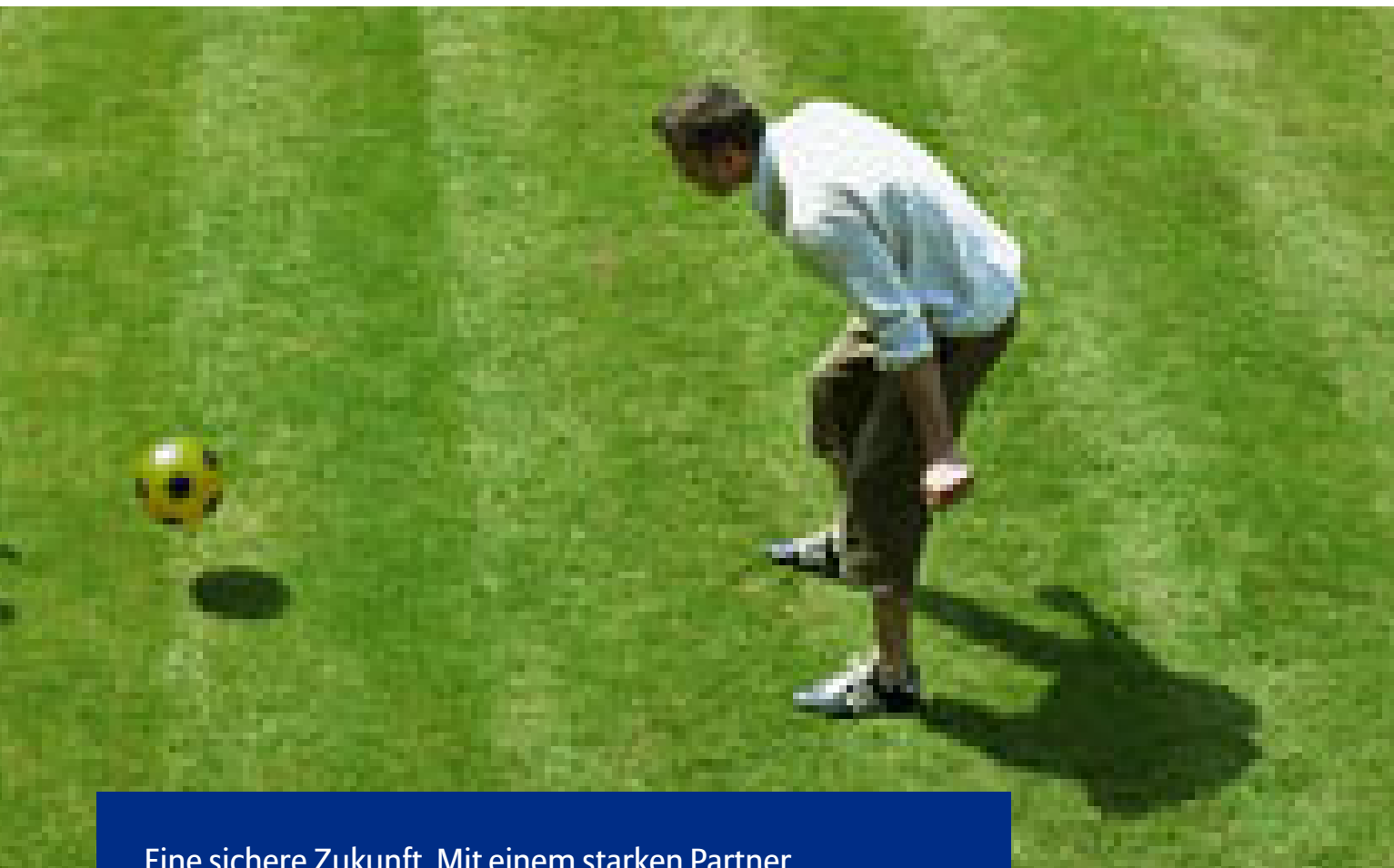
Ihre Vorteile im Überblick

Allianz BasisRente

- Sie profitieren von einer steuerlich geförderten Altersvorsorge
- Sie erhalten eine lebenslange Rente
- Sie sichern sich auf Wunsch gegen Berufsunfähigkeit ab – steuerlich gefördert
- Sie sichern auf Wunsch Ihre Hinterbliebenen ab – steuerlich gefördert
- Es besteht kein Hartz-IV-Zugriff bei Arbeitslosigkeit

Allianz BasisRente mit Fonds

- Sie profitieren von einer steuerlich geförderten Altersvorsorge
- Sie erhalten eine lebenslange Rente
- Sie können die Renditechancen ausgezeichneter Top-Fonds erstklassiger Kapitalanlagegesellschaften nutzen, auch Fonds mit Höchststandsgarantie
- Sie können die Fondsanlagen jederzeit umschichten und neu aufteilen – kostenlos
- Wenn Sie die BasisRente mit Fonds und Garantie wählen, stehen Ihnen zum Rentenbeginn Ihre eingezahlten Beiträge in voller Höhe zur Verfügung
- Sie sichern sich auf Wunsch gegen Berufsunfähigkeit ab – steuerlich gefördert
- Bei Tod geht die Todesfallleistung an Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen
- Es besteht kein Hartz-IV-Zugriff bei Arbeitslosigkeit



Eine sichere Zukunft. Mit einem starken Partner

Unabhängige Institutionen haben sich darauf spezialisiert, neutrale Gutachten – so genannte Ratings – über die Qualität, Finanzkraft und damit über die zukünftige Sicherheit eines Lebensversicherungsunternehmens zu erstellen.

Der renommierte Brancheninformationsdienst map-report bewertet die Bereiche Bilanz, Service und Vertrag. Der Allianz Lebensversicherungs-AG werden hervorragende Leistungen bestätigt. Vor allem die sehr guten Werte im Bereich Bilanz und Service werden im Rahmen dieses Ratings unterstrichen.

Auch die international führenden Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's Investors Services und A.M. Best zeichnen die Allianz Lebensversicherungs-AG mit exzellenten Bewertungen aus. Insbesondere die Finanzstärke und Sicherheit werden hier positiv hervorgehoben.

Die Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge hat von den Ratinggesellschaften MORGEN & MORGEN und Franke & Bornberg sehr gute Bewertungen erhalten.

Ihr Versicherungsfachmann vor Ort berät Sie gern

Holen Sie sich kompetente Unterstützung bei der Wahl Ihrer Vorsorge. Sprechen Sie mit Ihrem Versicherungsfachmann vor Ort über die Vorteile der Allianz Basis-Renten, über individuelle Gestaltungsmöglichkeiten und über Ihre persönlichen Steuerersparnisse. Kostenlos und unverbindlich, versteht sich.

www.allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG
Reinsburgstraße 19, 70178 Stuttgart

