



Das flexible Ruhestandskonto



Für: _____

Damit Wünsche in Erfüllung gehen! Für einen sorgenfreien Ruhestand.

Machen Sie einfach ... was Sie wollen – wann Sie wollen!



Was sind Ihr(e) Ziel(e) für einen sorgenfreien Ruhestand?

Ziele & Wünsche	Ihr Wunsch in 25 Jahren bei einer Kaufkraft von heute	Bedeutet bei 2,5% Inflation ein Kapitalbedarf zu Rentenbeginn
Gesamtbedarf		
Mtl. Aufwand		

Absetzbarer Anteil	
2018	86%
2019	88%
2020	90%
2021	92%
2022	94%
2023	96%
2024	98%
2025	100%

Altersvorsorgeaufwendungen werden gefördert

Das Leben ist bestimmt von vielen Ausgaben und eine große Bedeutung kommt dabei den Vorsorgeaufwendungen zu. Diese Ausgaben sind „lebenswichtig“ und werden als Sonderausgaben steuerlich gefördert.

So funktioniert die steuerliche Förderung

Die Beiträge zur Basisrente werden als Sonderausgaben bei der Ermittlung des zu versteuernden Einkommens berücksichtigt. (Bis zur gesetzlichen Höchstgrenze; 23.712 EUR Ledige / 47.424 EUR zusammen veranlagte Ehegatten & eingetragene Lebenspartner).

Zusätzliche – steuerlich geförderte – Absicherung der Berufsunfähigkeit ist möglich.

Die Vorteile unserer Basisrente auf einen Blick

- Lebenslange Rentenzahlung
- Flexibler Rentenbeginn ab Vollendung des 62. Lebensjahres
- Jährliche Zuzahlungsmöglichkeit bis zu den gesetzlichen Höchstgrenzen
- Inflationsschutz durch „dynamische Beitragserhöhung“
- Ansparphase insolvenzgeschützt / Hartz IV- sicher

Die Checkliste ersetzt keine Beratung, alle Werte sind illustrativ und rechtlich nicht bindend.