

LÖSUNGEN FÜR EINMALBEITRÄGE DIE INSPIRIEREN

Das „Tandem-Modell“

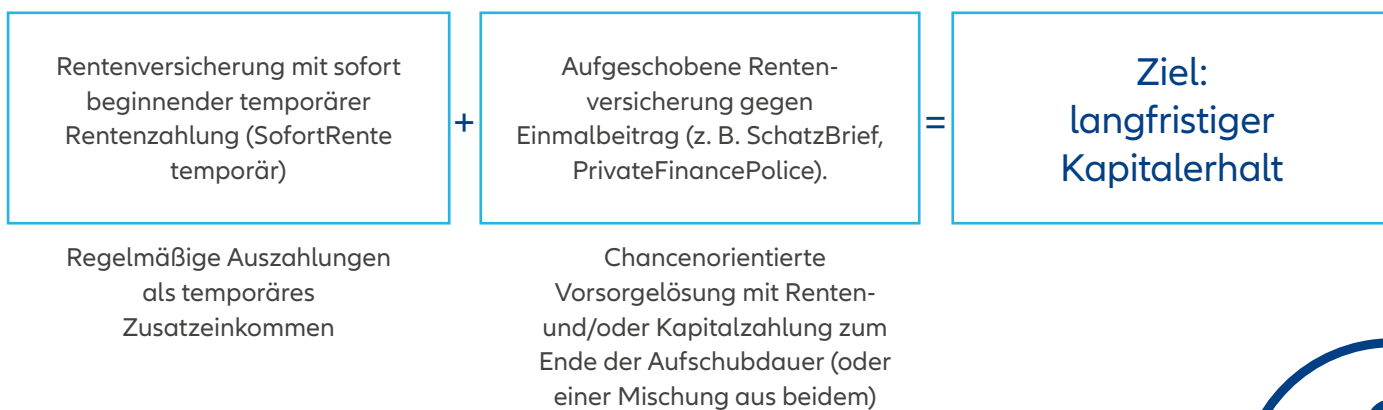
Das Vorsorge- und Anlageziel

Ein Teil des zur Verfügung stehenden Kapitals wird eingesetzt, um regelmäßige Auszahlungen über einen bestimmten Zeitraum zu erhalten, der andere Teil wird in eine chancenorientierte Vorsorge einbezahlt.

Die Umsetzung des „Tandem-Modells“

Aufteilung des Kapitalbetrags in zwei Bestandteile als „Tandem“:

- Rentenversicherung mit sofort beginnender temporärer Rentenzahlung
- chancenorientierte Vorsorgelösung (z.B. SchatzBrief, PrivateFinancePolice)



Gut zu wissen!

- Abhängig von der gewählten Todesfall-Leistung wird im Todesfall bei der SofortRente temporär ein Kapital (Einmalbeitrag abzüglich gezahlter Gesamtrenten) an die bezugsberechtigten Personen gezahlt.
- Bei einer Kapitalzahlung im Erlebensfall aus der aufgeschobenen Rentenversicherung wird bei Erfüllung der „12/62-Regel“ nur die Hälfte des Wertzuwachses individuell versteuert.

Darauf ist zu achten!

- Die Renditechancen ergeben sich bei der aufgeschobenen

Rentenversicherung abhängig vom gewählten Vorsorgekonzept (z. B. KomfortDynamik, InvestFlex (Green), Perspektive, PrivateFinancePolice). Abhängig von der tatsächlichen Wertentwicklung kann zum angestrebten Zeitpunkt mehr oder weniger Kapital vorhanden sein, als zu Vertragsbeginn eingesetzt wurde

- Die in den Rentenzahlungen oder einer Todesfallleistung enthaltenen Erträge der SofortRente temporär mit einer Kapitalzahlung im Todesfall (Beitragszahlung abzüglich bereits gezahlter Gesamtrenten) werden mit einer Kapitalertragsteuer von 25 %, dem Solidaritätszuschlag und ggf. einem Kirchensteuer-Zuschlag besteuert.



Musterbeispiel

- Kunde 60 Jahre alt
- Kapitalbetrag 100.000 €

SofortRente temporär

- Einmalbeitrag 40.000 €
- Beginn 01.03.2024
- Dauer der Rentenzahlung 15 Jahre
- Tarif Einzel/G (TR4U.TS(G))
- Art der Überschussverwendung: Kompakte Überschussrente
- Überschüsse gem. Deklaration 2024
- Gesamrente 273 € monatl. (garantiert 215 €)

Auszug aus Vorschlag; AMIS/ALMS Update Stand 12.2023. Die Höhe der Überschussbeteiligung und somit die ausgewiesenen Gesamtleistungen sind beispielhaft und nicht garantiert.

SchatzBrief KomfortDynamik

- Einmalbeitrag 60.000 €
- Beginn 01.03.2024
- Garantieniveau 80%
- Aufschubdauer 15 Jahre
- Tarif Einzel/G (RFKU1EBU.GD(G)(80))
- Unterstellte Wertentwicklung vor Kosten 4,5 % p. a.
- Gesamtkapital nach 15 Jahren 99.901 €
- Gesamrente 513 € monatl. (garantierte Mindestrente 180 € monatl.)

Auszug aus Vorschlag; AMIS/ALMS Update Stand 12.2023. Die Höhe der Überschussbeteiligung und somit die ausgewiesenen Gesamtleistungen sind beispielhaft und nicht garantiert.