



# BasisRente – Attraktiver als gedacht

Eine zeitgemäße Altersvorsorge.



# Jetzt Weichen stellen – für die finanzielle Zukunft Ihrer Kunden

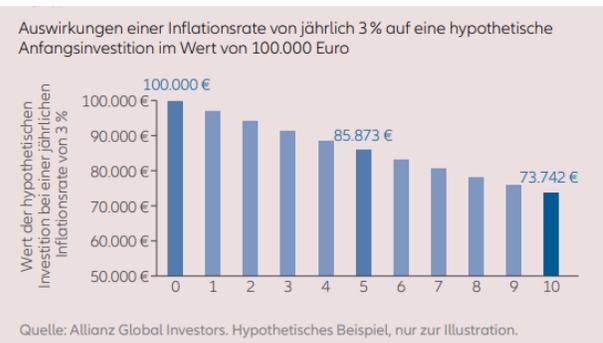
Suche nach Alternativen nimmt weiter Fahrt auf

## Frankfurter Allgemeine

### Knapp 500 Banken nehmen Negativzinsen

Die Zahl der Banken, die Negativzinsen von ihren Kunden verlangen, steigt weiter.

Stand: 30.06.2021



Inflationsbereinigte Renditen betrachten

Bei einer **Inflationsrate von 3%** sinkt die **Kaufkraft** eines Vermögenswerts innerhalb von nur **zehn Jahren** um circa **25 %**.

### Boom bei Aktien, Fonds und ETFs

- Anstieg der Anlegerzahl von 2019 zu 2020 um 28 %<sup>1</sup>
- Jeder 6. Mitbürger in Deutschland hat Aktien, Fonds oder ETFs im Depot<sup>1</sup>

Allianz Leben

Chancen-optimiert vorsorgen



Rendite Turbo

Staatliche Förderung nutzen

Wenn es um die **finanzielle Zukunft** unserer Kunden geht, sind wir da.

<sup>1</sup> Quelle: Deutsches Aktieninstitut e. V., Stand 2021

# Altersvorsorge mit der **Allianz BasisRente** – zeitgemäß und chancenorientiert



**Für viele Zielgruppen  
passender als gedacht!**

Auch **attraktiv** für alle **Arbeitnehmer**  
mit einem Bruttogehalt p. a.<sup>1</sup>:

- Alleinstehend über 35.000 €
- Verheiratet über 70.000 €

<sup>1</sup> Quelle: IFVP, BasisRente attraktiv auch für Arbeitnehmer, ab einem Grenzsteuersatz von ca. 30 %



**KomfortDynamik**



**InvestFlex**



**InvestFlex Green**

Neu seit  
01.2022  
in der  
BasisRente

- **Erhöhte Renditechancen** mit 80, 60 oder 0 %<sup>2</sup> Garantieniveau
- Chancenorientierte Kapitalanlage mit **Stabilität des Sicherungsvermögens**
- Von der **Finanzstärke** der Allianz und einem möglichen **Steuervorteil** profitieren

<sup>2</sup> Ohne Garantieniveau nur bei InvestFlex und InvestFlex Green

# Nachhaltigkeit – ein zentrales Thema der Gesellschaft

Mit der Vorsorgelösung **InvestFlex Green** in der **BasisRente** - bewusst nachhaltig vorsorgen:

Neu seit 01.2022 in der BasisRente

- Von der langjährigen Nachhaltigkeitsexpertise der **Allianz** und renommierter **Fondsgesellschaften** profitieren
- **Renditechancen** durch ausgewogenes, fokussiertes Angebot an ausschließlich nachhaltigen Fonds
- Mehrstufiger, systematischer **Fonds Auswahlprozess** mit regelmäßiger Qualitätsprüfung
- **Sicherungsvermögen** mit nachhaltiger **Kapitalanlagestrategie** bietet Sicherheit und Stabilität<sup>1</sup>

 33 Fonds und ETFs renommierter Fondsgesellschaften zur Auswahl  
(18 x 5 Morningstar Sustainability Globen, 6 x FNG-Siegel)

<sup>1</sup> Nicht bei 0 % Garantieniveau



## Vielfältiges Medien- und Vermarktungskonzept:



Basis-PPT



Produktfilm



Fondssteckbriefe



Produktsteckbrief



E-Mailings und Posts



Fondsreport Digital

...und vieles mehr.

# Mit der Allianz BasisRente – steuerlich gefördert fürs Alter vorsorgen

Die **steuerliche Förderung** bei der Basisrente ist denkbar einfach: Die eingezahlten Beiträge können – im Rahmen des **Höchstbetrags für Basisvorsorgeaufwendungen** – als **Sonderausgaben** geltend gemacht werden.

## Steigende steuerliche Förderung

Jahr	Abzugsfähiger Anteil	Besteuerung der Rentenleistung
2005	60 %	50 %
...	...	...
2021	92 %	81 %
2022	94 %	82 %
...	...	...
2025	100 %	85 %
...	...	...
2039	100 %	99 %
2040	100 %	100 %

- **Seit 2005** steigt der **abzugsfähige Anteil** von **60 %** um **jeweils 2 %-Punkte jährlich** an.
- Bereits **2025** beträgt der **steuerlich abzugsfähige Anteil 100 %** der dann gültigen **Höchstbeiträge**.
- Erst **ab 2040** erfolgt die **volle Besteuerung der Rentenleistung**
- **Höchstbetrag für den Sonderausgabenabzug in 2022:**
  - **25.639 €** (Einzelveranlagung)
  - **51.278 €** (Zusammenveranlagung)

**Gut zu wissen:** • Bereits bei **heutigem Vertragsabschluss** beträgt die **steuerliche Absetzbarkeit** bei einer **Anspardauer von 30 Jahren durchschnittlich 99 %**.<sup>1</sup>



• **BasisRente** bei der **Ermittlung der Hilfebedürftigkeit (Hartz IV)** in der **Ansparphase nicht verwertbar**.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Insofern alle geleisteten Beiträge im Rahmen der geltenden Höchstbeträge steuerlich berücksichtigt werden können.

<sup>2</sup> Während des Rentenbezugs kann für Einkommen aus zusätzlicher freiwilliger Altersvorsorge bei der Ermittlung der Hilfebedürftigkeit nach SGB XII (Sozialhilfe) ein Freibetrag bestehen.

# Allianz BasisRente – der Steuervorteil in der Praxis

- Investiert man im **Jahr 2022 in eine BasisRente 10.000 €**, so sind **davon 9.400 € steuerlich absetzbar**.<sup>1</sup>
- Bei einem angenommenen **Steuersatz von 42 %** erhält man **3.948 € als Steuerersparnis zurück** – dieser Betrag erhöht sich jährlich weiter, bis auf 4.200 € ab 2025.
- Für alle, die aufgrund ihrer Einkommenssituation noch den **Solidaritätszuschlag** entrichten, **verringert sich auch dieser in jedem Jahr entsprechend der Verringerung der Einkommensteuerbelastung**.<sup>2</sup>

Für viele Kunden schon interessant: die InvestFlex ohne Garantie.  
Anteil in 2021 bei BasisRente bereits 71,4 %<sup>3</sup>

Jahr	Absetzbarkeit der Beiträge	Investition	Steuerersparnis	Nettobeiträge
2022	94 %	10.000 €	3.948 €	6.052 €
2023	96 %	10.000 €	4.032 €	5.968 €
2024	98 %	10.000 €	4.116 €	5.884 €
2025	100 %	10.000 €	4.200 €	5.800 €
2026	100 %	10.000 €	4.200 €	5.800 €
2027	100 %	10.000 €	4.200 €	5.800 €

## Gut zu wissen:



Bei einer **BasisRente InvestFlex ohne Garantie**, könnten die **Fondskurse** in Höhe der Steuerersparnis fallen, bis die Höhe der Nettobeiträge erreicht werden – **ein ordentlicher Puffer**.<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Im Rahmen der geltenden Höchstbeträge

<sup>2</sup> Der Sonderausgabenabzug verringert die Belastung mit Einkommensteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer – die Einkommensteuer ist die Bemessungsgrundlage für den Solidaritätszuschlag und die Kirchensteuer

<sup>3</sup> Allianz Leben Management Info, Stand: 01.01.2022, BasisRente, Drittvertriebe, Privatgeschäft, lfd. Beitrag, Anteil Stücke InvestFlex 0 % Garantieniveau innerhalb InvestFlex gesamt

<sup>4</sup> Abhängig von der Höhe der Steuerersparnis, welche vom persönlichen Steuersatz abhängt

# Weniger Rente für Frauen – schlechter fürs Alter abgesichert

 Frauen erhalten weniger gesetzliche Rente, durchschnittlich 792 Euro monatlich. Männer erhalten im Schnitt 1.266 Euro im Monat.<sup>1</sup>



Anteil der Befragten in Prozent

Quelle: Umfrage der Forschungs-Agentur Q im Auftrag der Allianz Leben unter mehr als 1.000 in Deutschland lebenden, repräsentativen Teilnehmerinnen.

 Mit der **Allianz BasisRente** fürs Alter Vorsorgen, um im Alter den gewohnten Lebensstandard halten zu können

## Checkliste für Frauen:

- **Schieben Sie ihre Altersvorsorge nicht vor sich her.**
- Gehen Sie Ihre **Altersvorsorgelücke** realistisch an: **Was erwarten Sie im Alter, was erhalten Sie Stand jetzt?** Einen **Überblick** dazu bietet Ihnen der **Rentenkompass**.
- **Vorsorge ist Familiensache:** Die **finanzielle Zukunft jedes Familienmitglieds sollte diskutiert** und selbstverständlich auch **gesichert sein**.
- **Auch kleine Schritte führen zum Ziel:** Bereits kleine Beiträge haben einen großen Effekt

<sup>1</sup> Quelle: DRV 2020, Zeitreihen 2020, Seite 172 & 174

# Allianz BasisRente auch für die Frau – Beispiel Familienausgleich bei Ehepartnern (1/2)

- Insbesondere **gut verdienende Männer** haben **hohe Ansprüche** aus privater und/oder betrieblicher Altersvorsorge, einem Versorgungswerk oder auch der gesetzlichen Rentenversicherung.
- **Verheiratete Frauen** weisen häufig **unterbrochene Erwerbsbiografien** (z. B. durch Kindererziehungszeiten etc.) und dadurch **deutlich geringere Rentenansprüche** auf. Übrigens, auch ledige **Frauen** sorgen in der Regel weniger für ihr Alter vor.
- **Frauen** haben die **höhere Lebenserwartung** - statistisch gesehen leben sie ca. **5 Jahre länger als Männer**.

## Beispiel<sup>1</sup>:

- Ehepaar, beide 52 Jahre
- Zu versteuerndes Einkommen zusammen über 125.000 € p. a.
- Rente berechnet für Frau, gewünschter Rentenbeginn mit 67 Jahren
- Steuersatz in der Ansparphase (inklusive Soli und KiSt) 46,12 % und in der Rentenphase 35 %

→ **Attraktive Kombination aus Renditechancen und Steuervorteil: Allianz BasisRente InvestFlex ohne Garantie**



Prüfen Sie die **individuelle Situation der Frau**:  
Berücksichtigen Sie dabei die **Allianz BasisRente** als **attraktive Produktlösung**.

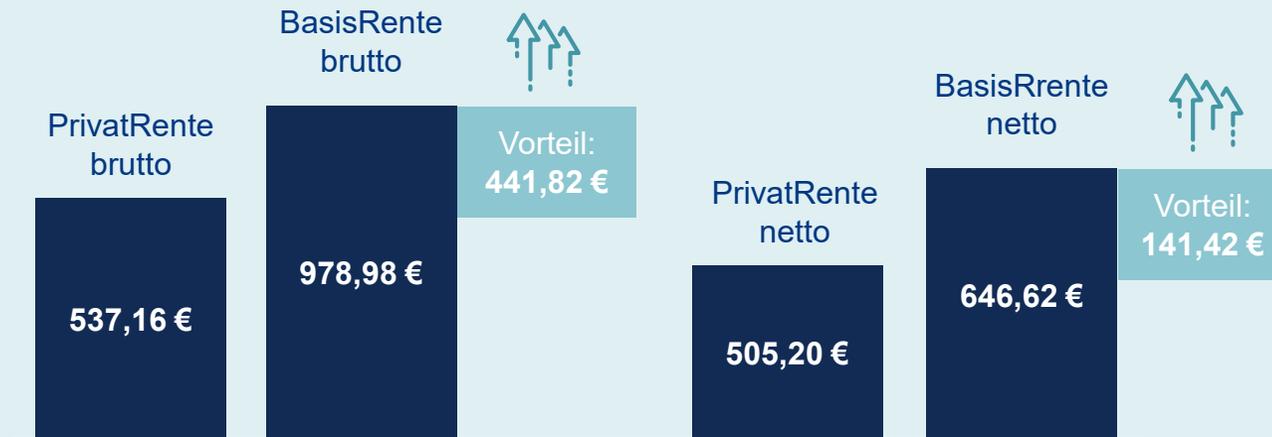


<sup>1</sup> Berechnungsgrundlagen: BasisRente, Geburtsdatum 01.01.1970, Versicherungsbeginn: 01.01.2022, Rentenbeginn 01.01.2037, jährlicher Beitrag 12.000 €. Die ausgewiesenen Werte beziehen sich auf die Gesamtlaufzeit von 15 Versicherungsjahre.

# Allianz BasisRente auch für die Frau – Beispiel Familienausgleich bei Ehepartnern 2/2

Mit der Allianz BasisRente mehr Schwung in die Altersvorsorge bringen.

## Monatliche Rente im Vergleich<sup>1</sup>:



## Gut zu wissen:



### Kombinationsmöglichkeiten:

Hinterbliebenenvorsorge,  
Berufsunfähigkeitsvorsorge



### Ergänzende Bausteine:

BeitragsrückgewährPolice: Kapitalzahlung  
bei Tod an bestimmte Person, auch wenn  
diese nicht zu den versorgungsberechtigten  
Hinterbliebenen zählt

<sup>1</sup> Tarifliche Berechnungsgrundlagen: Allianz BasisRente InvestFlex mit 0 % Garantieniveau, Standardtarif, Geburtsdatum 01.01.1970, Versicherungsbeginn 01.01.2022, Rentenbeginn 01.01.2037, jährlicher Beitrag 12.000 €, gewählter Fonds: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR, jährliche Wertentwicklung vor Kosten: 6,00%, Rentengarantiezeit 5 Jahre; Steuersatz in der Rentenphase 35 %, Tarifliche Berechnungsgrundlagen für Allianz PrivatRente identisch - abweichend nur jährlicher Beitrag mit 6.510 € (= Nettobeitrag der Basisrente), Ertragsanteil 17 %.

# Passende Lösungen ermöglichen eine zeitgemäße Produktberatung



## Da steckt mehr drin!

Kunden wünschen sich in Zeiten von **Null- und Negativzinsen** mehr Transparenz und **konkrete Problemlösungen**. Wir haben die passenden Antworten. **Mehr drin. Mehr für Dich.**

Unsere **Vorsorgekonzepte** erfüllen vielfältige Bedürfnisse und Wünsche:

Kunden können die **Balance aus Renditechancen und Sicherheiten** individuell festlegen und entscheiden ob sie bei der **Kapitalanlage** vollständig auf die **Experten der Allianz** vertrauen oder diese **selbst mitgestalten** wollen.



**KomfortDynamik**  
Dynamisch, komfortabel, sicher



**InvestFlex**  
Chancenreich, flexibel und individuell



**Neu: Ab 01.2022 InvestFlex Green** auch in der **BasisRente** - bewusst nachhaltig vorsorgen



**Freiräume in der Kapitalanlage** und **zeitgemäße Garantien** als Schlüssel für eine **zukunftsfähige Altersvorsorge**

# Unsere Fokus-Lösungen für eine chancenorientierte Vorsorgelösung

Neu  
seit 01.2022:  
Die nachhaltige  
Vorsorgelösung  
**InvestFlex Green**  
auch in der  
**BasisRente**

Lösung	KomfortDynamik 	InvestFlex 	InvestFlex Green 
Wählbare Garantieniveaus	<ul style="list-style-type: none"> <li>90 / 80 / 60 %: Individuelle Balance aus Chance und Sicherheit mit einer gesamtheitlichen und nachhaltigen Kapitalanlagestrategie</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>90 / 80 / 60 %: Individuelle Kombination aus Fonds plus stabilisierendem Sicherungsvermögen mit seiner nachhaltigen Kapitalanlagestrategie</li> <li>0 %: Vollständig auf die Chancen des Kapitalmarkts setzen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>90 / 80 / 60 %: Individuelle Kombination aus nachhaltigen Fonds plus stabilisierendem Sicherungsvermögen mit seiner nachhaltigen Kapitalanlagestrategie</li> <li>0 %: Vollständig auf die Chancen des nachhaltigen Fondsportfolios setzen</li> </ul>
Anlageentscheidung treffen	Anlage wird kostengünstig und komfortabel gesamthaft durch die Allianz gemanagt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bis zu 10 unterschiedliche Fonds, ETF sowie Nachhaltigkeitsfonds wählen,</li> <li>kostenfreie Wechselmöglichkeit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bis zu 10 unterschiedliche Nachhaltigkeitsfonds und ETF wählen,</li> <li>kostenfreie Wechselmöglichkeit</li> </ul>
Dynamische Garantierhöhung	Obligatorisch	Wählbar <sup>1</sup> <small><sup>1</sup> Bei FID obligatorisch</small>	Wählbar <sup>1</sup> <small><sup>1</sup> Bei FID obligatorisch</small>
Von der nachhaltigen Kapitalanlagestrategie im Sicherungsvermögen profitieren	Ja	Ja <sup>2</sup> <small><sup>2</sup> Gilt nicht für InvestFlex mit 0 % Garantie</small>	Ja <sup>2</sup> <small><sup>2</sup> Gilt nicht für InvestFlex Green mit 0 % Garantie</small>
Von einer nachhaltigen Kapitalanlagestrategie der Chancenkomponente profitieren	Das Sondervermögen folgt der gleichen Nachhaltigkeitsstrategie, wie das Sicherungsvermögen	Breite Auswahl an qualitätsgeprüften Fonds und ETF – Nachhaltigkeit abhängig von der Wahl des Kunden	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ausschließlich nachhaltige und qualitätsgeprüfte Fonds und ETF;</li> <li>Aktive Information, falls ein Fonds unsere Qualitäts- oder Nachhaltigkeitskriterien nicht mehr erfüllt und nicht mehr im Neugeschäft angeboten wird</li> </ul>
Vertriebsportal	<a href="#">Produktdetailseite KomfortDynamik</a>	<a href="#">Produktdetailseite InvestFlex</a>	<a href="#">Produktdetailseite InvestFlex Green</a> <a href="#">Einführungsseite InvestFlex Green</a>

# Allianz BasisRente – Verkaufsunterstützung und Auszeichnungen

## Unterstützenden Materialien

Online-PDF 3 Seiter IVFP:  
BasisRente – Attraktiver  
als gedacht



FondsReport  
1/2022  
Artikel „Rundum richtig  
vorsorgen“



**Mehr Infos zum  
Fondsangebot  
gibt's hier**

Flyer + Produktsteckbrief + PPT  
Allianz BasisRente



Produktsteckbrief + PPT  
KomfortDynamik | InvestFlex



## Ausgewählte Bestnoten für die Allianz BasisRente KomfortDynamik und InvestFlex



**FocusMoney, 32/2021**  
Auszeichnung „Hervorragend“  
für Allianz BasisRente  
KomfortDynamik, 80 % Garantie



**Institut für Vorsorge- und  
Finanzplanung, 01/2022:**  
Auszeichnung „EXZELLENT“  
für Allianz BasisRente InvestFlex  
mit und ohne Garantie



**Handelsblatt, 07/2021**  
Auszeichnung „FFF+“  
für Allianz BasisRente  
InvestFlex, 80 % Garantie



# Viel Erfolg mit der Allianz BasisRente

STAND:  
21. JANUAR

2022