



BasisRente – Attraktiver als gedacht

Eine zeitgemäße Altersvorsorge.



Jetzt Weichen stellen – für die finanzielle Zukunft Ihrer Kunden

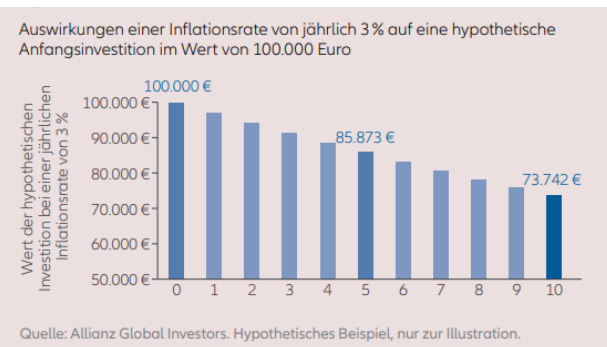
Suche nach Alternativen nimmt weiter Fahrt auf

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 %¹
- Jeder 6. Mitbürger in Deutschland hat Aktien, Fonds oder ETFs im Depot¹

Allianz Leben

Chancen-optimiert vorsorgen



Rendite Turbo

Staatliche Förderung nutzen

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

¹ 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.¹:

- Alleinstehend über 35.000 €
- Verheiratet über 70.000 €

¹ 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 %² Garantieniveau
- Chancenorientierte Kapitalanlage mit **Stabilität des Sicherungsvermögens**
- Von der **Finanzstärke** der Allianz und einem möglichen **Steuervorteil** profitieren

² 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 Stabilität¹

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

¹ Nicht bei 0 % Garantieniveau



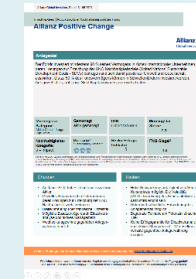
Vielfältiges Medien- und Vermarktungskonzept:



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 %**.¹



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

¹ Insofern alle geleisteten Beiträge im Rahmen der geltenden Höchstbeträge steuerlich berücksichtigt werden können.

² 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**.¹
- 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**.²

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

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**.⁴

¹ Im Rahmen der geltenden Höchstbeträge

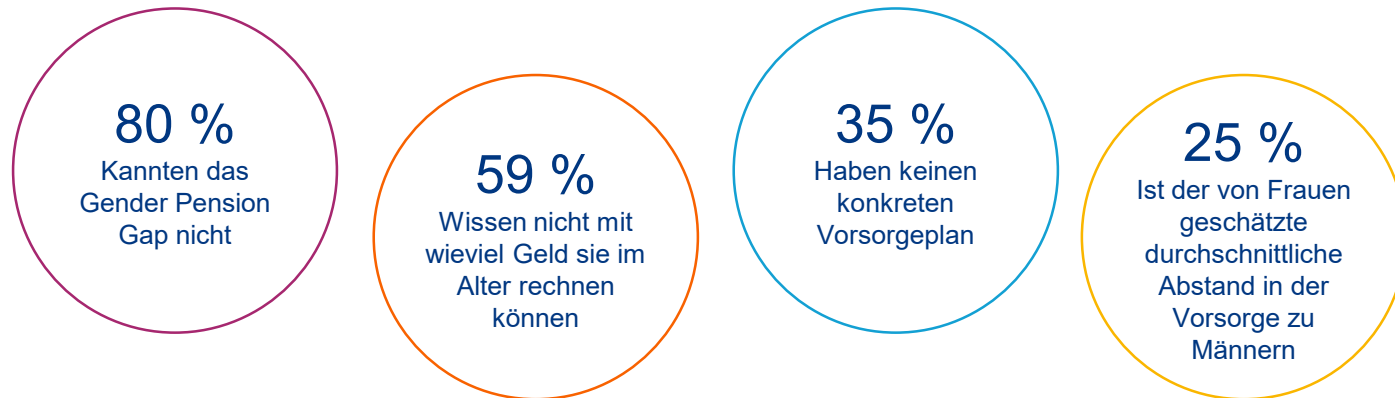
² Der Sonderausgabenabzug verringert die Belastung mit Einkommensteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer – die Einkommensteuer ist die Bemessungsgrundlage für den Solidaritätszuschlag und die Kirchensteuer

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

⁴ 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.¹



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

¹ 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**.

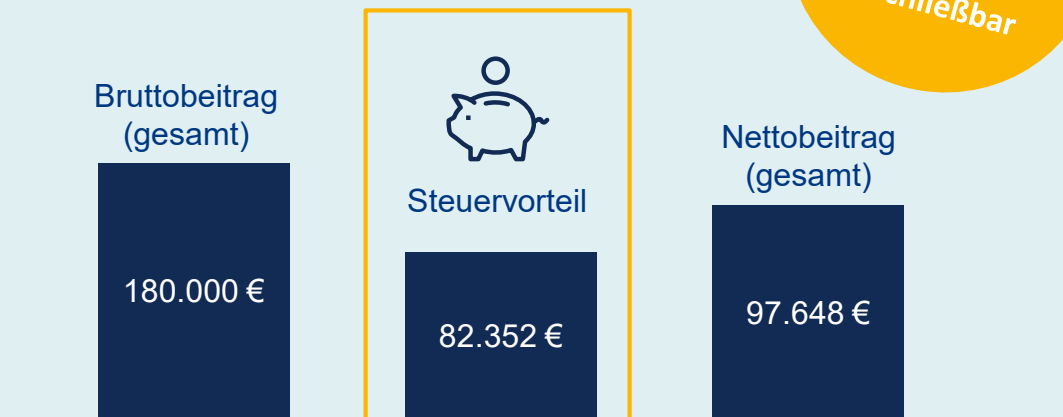
Beispiel¹:

- 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**.

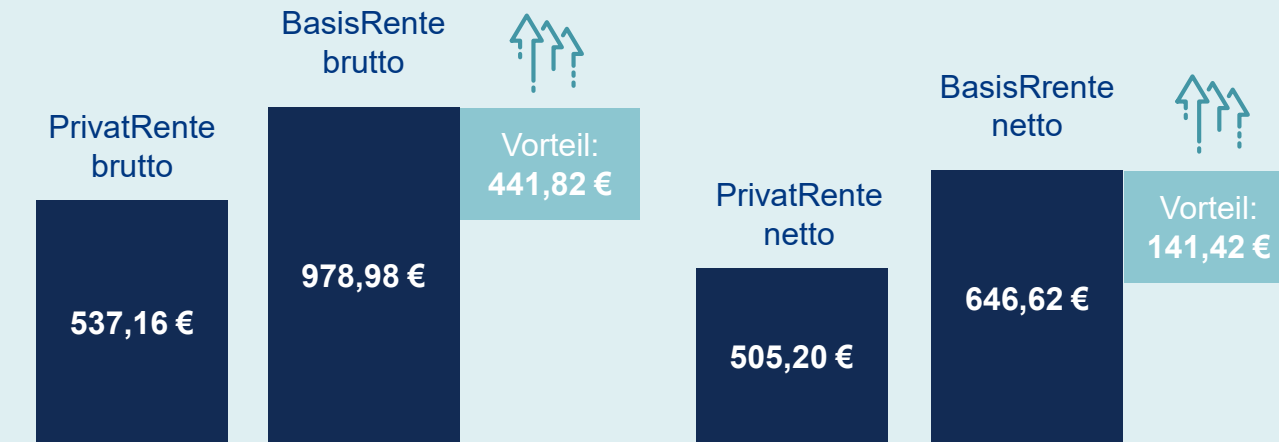


¹ Berechnungsgrundlagen: BasisRente, Geburtsdatum 01.01.1970, Versicherungsbeginn: 01.01.2022, Rentenbeginn 01.01.2037, jährlicher Beitrag 12.000 €. Die ausgewiesenen Werte beziehen sich auf die Gesamtlaufzeit von 15 Versicherungsjahre.

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 Vergleich¹:



Gut zu wissen:



Kombinationsmöglichkeiten:

Hinterbliebenenvorsorge,
Berufsunfähigkeitsvorsorge



Ergänzende Bausteine:

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

¹ 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!

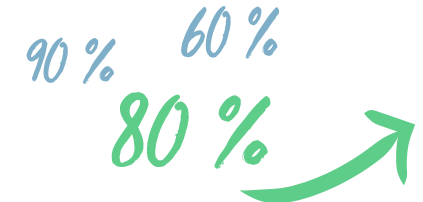
Kunden wünschen sich in Zeiten von **Null- und Negativzinsen** mehr Transparenz und **konkrete Problemlösungen**. Wir haben die passenden Antworten. **Mehr drin. Mehr für Dich.**

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

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