

Allianz BasisRente StartUp Invest

Die Vorsorge für Berufsstarter, Existenzgründer, angehende Beamte oder junge Selbstständige



Das bietet die Allianz BasisRente StartUp Invest

Die Allianz BasisRente StartUp Invest bietet eine attraktive Kombination aus einer Alters- und Einkommensvorsorge:

- In den ersten Jahren sind reduzierte Versicherungsbeiträge möglich.
- Der staatlich geförderte Berufs- oder Dienstunfähigkeitschutz ist trotz reduzierter Startbeiträge in voller Höhe mitversichert.
- Die Einkommensteuerbelastung kann durch die Absetzbarkeit der Beiträge als Sonderausgaben im Jahr der Veranlagung reduziert werden.

Auf einen Blick



Die wichtigsten Vorteile

- **Lebenslange Rente:** Sichere Altersvorsorge durch eine lebenslang garantierte Rente. Die BasisRente StartUp Invest ist in der Ansparphase bei der Ermittlung der Hilfebedürftigkeit (Hartz IV) nicht verwertbar, während des Rentenbezugs besteht ein Freibetrag.¹
- **Individuelle Startphase:** In der ein- bis vierjährigen Startphase ist die Höhe des Anfangsbeitrags wählbar. Es sind 30 %, 40 % oder 50 % des Endbeitrags möglich.
- **Steuerliche Förderung:** Lukrativ durch Steuervorteile für Alters- und Einkommensvorsorge.

¹ Angespertes Vermögen ist in Ansparphase bei Ermittlung der Hilfebedürftigkeit nicht verwertbar und für Bemessung der Hartz IV-Leistungen nicht zu berücksichtigen. Im Rentenbezug gilt seit 2018 bei Hilfen zum Lebensunterhalt und Grundsicherung im Alter ein Freibetrag bis zu 223 € p. M. (2021).

Eckdaten im Überblick

Beitragszahlung	Durchlaufend
Mindest-/Höchstbeitrag	Beitragssumme mind. 3.000 €/max. Höchstbetrag ¹
Zuwachs	Frühestens möglich ab dem zweiten Jahr nach Ablauf der Startphase
Mindest-/Höchsttrittsalter	18 Jahre/54 Jahre
Mindest-/Höchstalter bei Rentenbeginn	Rentenbeginn zum vollendeten 62. Lebensjahr/max. 85. Lebensjahr
Vertragsdauer	Mind. bis zum vollendeten 62. Lebensjahr, Beitragszahlungsdauer kann geringer sein
Kombinationsmöglichkeiten	Berufsunfähigkeitsvorsorge mit Dienstunfähigkeitsabsicherung
Ergänzende Bausteine	Hinterbliebenenvorsorge durch BeitragsrückgewährPolice (nicht steuerlich gefördert): Kapitalzahlung bei Tod an bestimmte Person (auch an nicht versorgungsrechtlich berechnete Hinterbliebene)
Besteuerung der Rentenzahlung	Nach dem Kohortenprinzip wie bei der gesetzlichen Rente, keine Ertragsanteilbesteuerung

Mit der Allianz BasisRente StartUp Invest flexibel bleiben

Während der Vertragslaufzeit bleibt der Versicherungsnehmer finanziell flexibel.

- **Erhöhungsoptionen:** Zuzahlungen und/oder Beitragserhöhung bis zum Höchstbetrag¹; Erhöhung einer optional gewählten Berufsunfähigkeitsrente
- **Flexibler Leistungszeitpunkt, Veränderung der Beitragszahlungsdauer (nur Verkürzung)**

- **Option zur Steuerung der finanziellen Belastung:** Stundung bei Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit oder Elternzeit
- **Herabsetzung der Beiträge:** Möglich

Das spricht für uns

Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit fast 100 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. In Verbindung mit Weitblick, Expertise und dem Allianz Sicherungsvermögen als stabilem Fundament ermöglichen wir eine chancenreiche und sichere Vorsorge.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2020

Jetzt in die Zukunft starten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

¹ Höhe Anfangsbeitrag in ein- bis vierjähriger Startphase wählbar. Möglich sind 30 %, 40 % oder 50 % des Endbeitrags. Höchstbetrag beträgt 2021: 25.787 € (Einzelvlg.)/51.574 € (Zusammenvlg.).