

Entdecken Sie unsere flexiblen Renten

Auf ein langes Leben

Stellen Sie sich darauf ein!

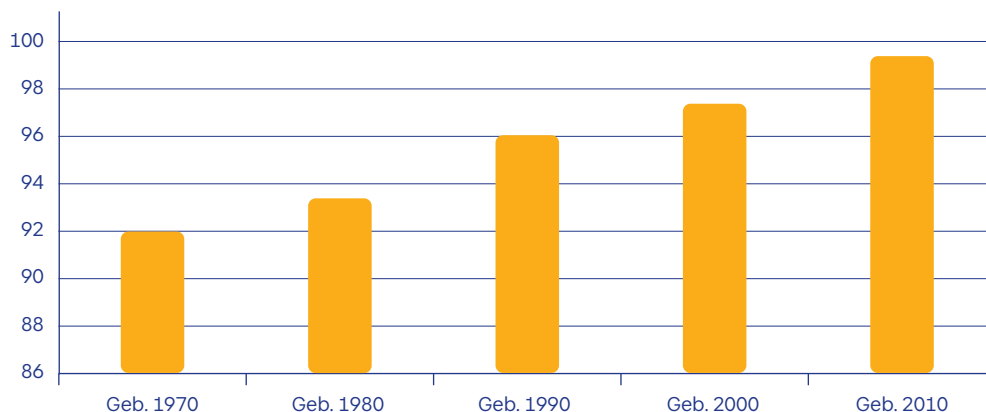
Wir werden immer älter! Wussten Sie, dass die Menschen von Generation zu Generation rund 7,5 Jahre länger leben? Dadurch ist die Auszahlungsphase bei einer Rentenversicherung oftmals länger als die Ansparphase. Umso wichtiger ist die Auszahlungsphase.

Mit unseren fondsgebundenen Rentenversicherungen bleiben Sie flexibel. Wir bieten zahlreiche Möglichkeiten für die Zeit zwischen dem frühesten und spätesten Rentenbeginn.



Mit der steigenden Lebenserwartung verlängert sich die Rentenphase

Statistische Lebenserwartung für Männer nach Geburtsjahrgang



Quelle: Rechnungsgrundlagen der Deutschen Aktuarvereinigung

Sie haben die Wahl

Einmaliges Kapital oder lebenslange Rente

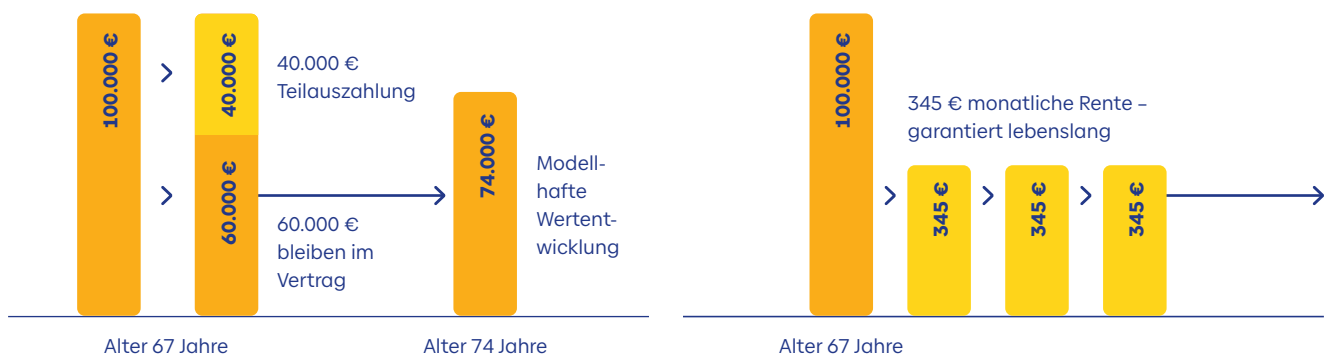
Ab dem frühesten Rentenbeginn können Sie sich jederzeit entscheiden, wie Sie Ihr Vertragsguthaben verwenden möchten: Entweder Sie nehmen ein einmaliges Kapital oder Sie wählen eine unserer vielen Möglichkeiten der Rente.

Sie können sich auch Teile Ihres Vertragsvermögens auszahlen lassen oder für eine Rente verwenden. Die Flexibilität ist ideal für Kunden, die ihre Auszahlung steuerlich optimieren oder weiterhin in Fonds investiert bleiben möchten.

Beispiel

Entweder Kapital ganz oder teilweise auszahlen lassen ...

... oder monatliche lebenslange Altersrente



Versicherte Person ist in 1992 geboren, Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR, Rentenbeginn im Jahre 2059 mit 67 Jahren, Überschussystem Zuwachsrente, Rentengarantiezeit 15 Jahre. Rechnungsgrundlagen von 2022. Die Überschüsse sind nicht für die Zukunft garantiert.

Kapitalauszahlung: Geringere Belastung durch hälftige Besteuerung

Bei der Kapitalauszahlung fällt meistens nur für die Hälfte der Kapitalerträge eine Steuer an. Voraussetzung: Sie sind zum Auszahlungszeitpunkt mindestens 62 Jahre alt und

Ihr Vertrag besteht seit mindestens 12 Jahren. Die Kapitalerträge werden noch mal um 15 Prozent reduziert, soweit sie aus Investmenterträgen stammen.

Beispiel

Kapitalabfindung 100.000 EUR, wegen der hohen anfallenden Erträge angenommener Grenzsteuersatz 44 %

Auszahlungsbetrag vor Steuern	Erträge	abzüglich 15 % Investmenterträge	verbleibender Ertrag	Steuern auf hälftigen Ertrag von 29.651 EUR	Nettoleistung nach Steuern
100.000 EUR	69.768 EUR	10.465 EUR	59.303 EUR	13.046 EUR	86.954 EUR

Unverbindliche Modellrechnung für eine Baloise Invest Vario, Alter bei Beginn des Vertrags 30 Jahre, Beitragssumme 30.232 EUR, Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR bei einer angenommenen Fondsentwicklung von 6 % p.a. nach Fondskosten, Besteuerung nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 Einkommensteuergesetz.

Eine steuerliche Beratung kann nur durch eine Steuerberaterin oder einen Steuerberater erfolgen.

Die Rente, die nie ausgeht

Das bietet Ihnen nur eine Rentenversicherung: Lebenslange Leistungen, mit denen Sie sicher Ihre Zukunft planen können.



Rentengarantien

Nicht nur Sie leben länger als frühere Generationen – auch Ihre Altersvorsorge muss länger halten. Zum Rentenbeginn berechnen wir Ihre Rente mit einem Rentenfaktor. Der Rentenfaktor gibt an, wie viel Monatsrente Sie für 10.000 EUR Vertragsvermögen bekommen. Er wird mit den bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen (Zins und Lebenserwartung) berechnet. Ihre Rente berechnen wir jedoch mindestens mit dem garantierten Rentenfaktor – ohne Wenn und Aber.

Todesfallleistung

Auf Wunsch können Sie Ihre Rente auch mit einer Rentengarantiezeit ausstatten. In diesem Fall zahlen wir bei Tod die noch ausstehenden Renten bis zum Ende der Rentengarantiezeit an Ihre Hinterbliebenen aus.

Zielgruppe

Kund:innen, die eine lebenslange Rente benötigen, um ihre Versorgungslücke zu schließen.

Steuern

Freuen Sie sich auf eine lebenslange Rente, die Sie nur mit dem Ertragsanteil (§ 22 Einkommensteuergesetz) versteuern müssen. Bei einem 67-Jährigen sind das zum Beispiel nur 17 % der Rente.

Alter zum Rentenbeginn	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
Ertragsanteil	21%	20%	19%	18%	18%	17%	16%	15%	15%	14%	13%

Beispiel: So viel Steuern werden fällig

Rente ab 67 Jahre	1.000 EUR
Steuern auf Ertragsanteil (17 % von 1.000 EUR = 170 EUR) mit einem angenommenen persönlichen Steuersatz von 30 %	51 EUR
Rente nach Steuern	949 EUR

Effektiv werden nur 5,1 % der Rente als Steuern abgezogen. Eine steuerliche Beratung kann nur durch eine Steuerberaterin oder einen Steuerberater erfolgen.

Große Freiheit – Wählen Sie das Überschusssystem, das zu Ihnen passt

Auch während der Rentenphase können wir Überschüsse erzielen. Diese erhöhen Ihre Leistungen. Die Überschusssätze legen wir jedes Jahr neu fest. Zum Rentenbeginn können Sie eines von mehreren Überschusssystemen auswählen.



Dynamikrente

Bei der Dynamikrente erhalten Sie zum Rentenbeginn eine garantierte Rente. Die während der Rentenlaufzeit jährlich entstehenden Überschüsse erhöhen Ihre garantierte Rente. Eine durch diese Erhöhungen erreichte Rente ist für die Zukunft garantiert.

Zuwachsrente

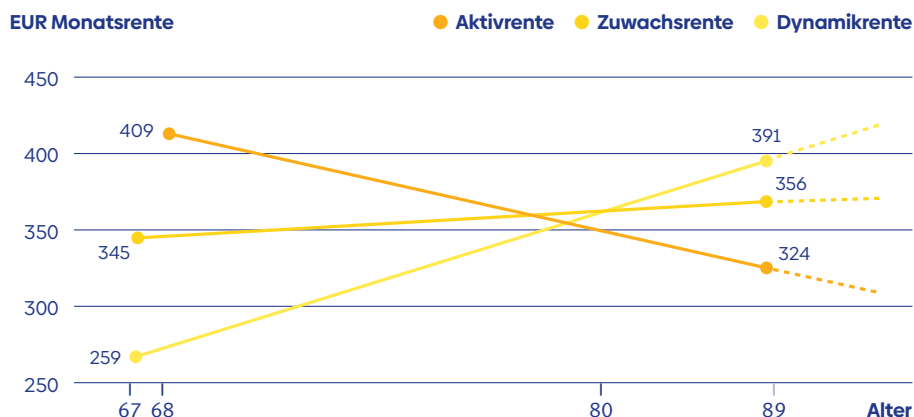
Bei der Zuwachsrente erhalten Sie zum Rentenbeginn eine garantierte Rente und eine nicht garantierte Zusatzrente. Die anfängliche Zuwachsrente ist höher als die anfängliche Dynamikrente. Die Zusatzrente berechnen wir mit folgendem Zins: Mit einem Zins, der höher ist als der Garantiezins und von dem wir ausgehen, diesen über einen längeren Zeitraum zu erwirtschaften. Die

Zusatzrente kann sinken, wenn die Überschüsse sinken. Wenn wir mehr Überschüsse erwirtschaften als wir für die Zusatzrente benötigen, erhöhen wir Ihre garantierte Rente.

Aktivrente

Bei der Aktivrente zahlen wir die Überschüsse ab dem zweiten Rentenjahr zusätzlich zu der garantierten Rente aus. Die Überschüsse werden jährlich auf das Deckungskapital berechnet. Da das Deckungskapital durch die Rentenzahlungen sinkt, verringert sich bei gleichem Überschusssatz die jährliche zusätzliche Rente entsprechend. Sie sinkt aber nicht tiefer als die garantierte Rente.

Unsere Überschusssysteme im Vergleich



Beispielhafter Verlauf der lebenslangen Altersrente je nach Überschusssystem. Angenommenes Verrentungskapital 100.000 EUR im Jahre 2059, 15 Jahre Rentengarantiezeit. Wir haben die Rechnungsgrundlagen und Überschüsse aus 2022 zugrunde gelegt.

Die Aktivrente beträgt im ersten Jahr 259 EUR, danach beginnt die erhöhte Rente durch Überschüsse. Die Aktivrente kann nicht unter die garantierte Rente von 259 EUR fallen.

Die abgekürzte Altersrente

**Mehr
Auszahlung!
Weniger
Steuern!**

Wenn Sie die Kapitalauszahlung Ihres Vertragsvermögens auf mehrere Jahre verteilen, zahlen Sie meist weniger Steuern bei insgesamt höheren Auszahlungen!

Bei der abgekürzten Altersrente vereinbaren Sie eine Dauer in Jahren, für die wir längstens die Altersrente zahlen. Die vereinbarte Dauer muss zwischen drei und 20 Jahren liegen. Die abgekürzten Altersrenten werden wie Kapitalauszahlungen versteuert. Dabei fällt meistens die Steuer nur für die Hälfte der Kapitalerträge an. Vorausgesetzt, Sie sind zum Auszahlungszeitpunkt mindestens 62 Jahre alt und Ihr Vertrag besteht seit mindestens 12 Jahren. Die Kapitalerträge werden noch mal um 15 Prozent reduziert, soweit sie aus Investmenterträgen stammen.

Wenn Sie zum Beispiel die abgekürzte Altersrente für 5 Jahre wählen, werden die Renten lediglich mit Ihrem im Alter meist günstigeren Einkommenssteuersatz

versteuert. Der günstigere Steuersatz ergibt sich durch die Verteilung der Renten auf mehrere Jahre. Das heißt für Sie: Sie zahlen weniger Steuern und bekommen noch mehr raus! Wie das konkret aussehen könnte, zeigt der Vergleich. Die abgekürzte Altersrente kann vorzeitig durch Tod enden.

Zielgruppe

Kund:innen, die keine lebenslange Leistung benötigen oder einen Zeitraum bis zum regulären Rentenbeginn überbrücken möchten, Selbständige in der Phase der Unternehmensübergabe.

So wirkt sich die abgekürzte Altersrente auf Ihre Steuern aus

Entweder: Einmaliges Kapital

wegen der hohen anfallenden Erträge angenommener Grenzsteuersatz 44 %

Auszahlungsbetrag vor Steuern	Erträge	abzüglich 15 % Investmenterträge	verbleibender Ertrag	Steuern auf hälftigen Ertrag von 29.651 EUR	Nettoleistung nach Steuern
100.000 EUR	69.768 EUR	10.465 EUR	59.303 EUR	13.046 EUR	86.954 EUR

Oder: Abgekürzte Altersrente

Beispiel: 5 J. abgekürzte Altersrenten, angenommener Steuersatz 25 % (geringe Einkünfte während der Rentenphase)

Jahr	Auszahlungsbetrag	Erträge	abzüglich 15 % Investmenterträge	verbleibender Ertrag	Steuer auf hälftigen Ertrag	Nettoleistung nach Steuern
1	19.980 EUR	13.960 EUR	2.094 EUR	11.866 EUR	1.483 EUR	18.497 EUR
2	20.340 EUR	14.325 EUR	2.149 EUR	12.176 EUR	1.522 EUR	18.818 EUR
3	20.706 EUR	14.691 EUR	2.204 EUR	12.487 EUR	1.561 EUR	19.145 EUR
4	21.078 EUR	15.051 EUR	2.258 EUR	12.793 EUR	1.599 EUR	19.479 EUR
5	21.458 EUR	15.380 EUR	2.307 EUR	13.073 EUR	1.634 EUR	19.824 EUR
Gesamt	103.562 EUR	73.407 EUR	11.012 EUR	62.395 EUR	7.799 EUR	95.763 EUR

Unverbindliche Modellrechnung für eine Baloise Invest Vario, Alter bei Beginn des Vertrags 30 Jahre, Beitragssumme 30.232 EUR, Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR bei einer angenommenen Fondsentwicklung von 6 % p.a. nach Fondskosten, Besteuerung nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 Einkommensteuergesetz.

Eine steuerliche Beratung kann nur durch eine Steuerberaterin oder einen Steuerberater erfolgen.



Die Altersrente mit Kapitaloption

Ändern Sie Ihre Pläne, wann immer Sie wollen, Ihre Altersrente mit Kapitaloption reagiert flexibel auf geänderte Lebensumstände. Auch nach Rentenbeginn sind Kapitalleistungen bis zum ausstehenden Restkapital möglich. Diese Leistungen zahlen wir auch im Todesfall.

Halten Sie sich alle Optionen offen

Sie haben nach Rentenbeginn einen außergewöhnlichen Wunsch oder einen unerwarteten Finanzierungsbedarf? Kein Problem, Sie können jederzeit einen Kapitalbetrag abrufen. Ihre Rente kürzen wir dann entsprechend. Sie können die Kapitaloption auch ausüben, wenn Sie schwer erkranken. Das Restkapital steht nach Ihrem Tod auch Ihren Hinterbliebenen zu.

Zielgruppe

Kund:innen, die sich auch in der „2. Halbzeit“ eine große Flexibilität wünschen und sich nicht binden wollen, oder solche, die ggf. unerwartet Geld im Alter benötigen.

Beispiel

Verrentung von 100.000 EUR im Alter von 67 Jahren als Rente mit Kapitaloption, die Rente beträgt 203 EUR monatlich (= 2.436 EUR jährlich), Rentenbeginn im Jahr 2059, Tod nach 5 Jahren.

Verrentungskapital	100.000 EUR
Abzüglich 5 gezahlter Jahresrenten (während der Rentenbezugszeit können noch Überschüsse hinzukommen)	12.180 EUR
Kapitalauszahlung im Todesfall	87.820 EUR

Baloise Invest Vario, angenommenes Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR, Rentenbeginn in 2059. Rechnungsgrundlagen von 2022.

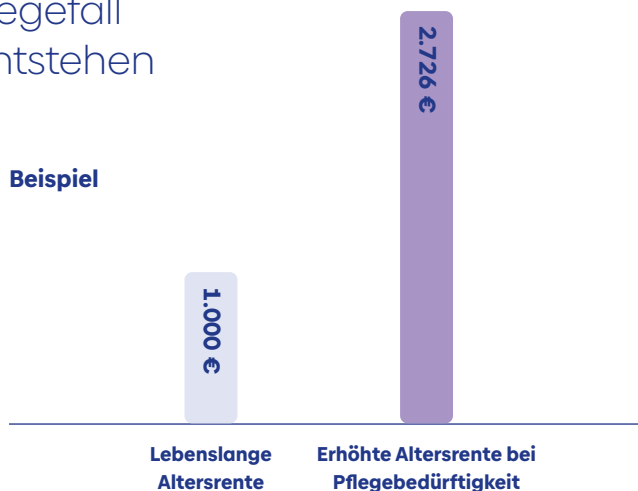
Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

Gut, wenn man beizeiten für den Pflegefall vorsorgt. Denn wenn es soweit ist, entstehen meist sehr hohe Kosten.

Mit der „erhöhten Altersrente bei Pflegebedürftigkeit“ vorsorgen

Für den Fall der Fälle sagen wir Ihnen eine höhere Rente zu – und das ohne vorherige Gesundheitsprüfung! Wenn Sie zum Rentenbeginn pflegebedürftig sind, erhalten Sie eine sofort erhöhte Rente. So lassen sich die Kosten für die Pflege besser finanzieren. Sie sind pflegebedürftig, wenn Sie bei mindestens drei Verrichtungen des täglichen Lebens Hilfe benötigen oder dement sind.

Beispiel



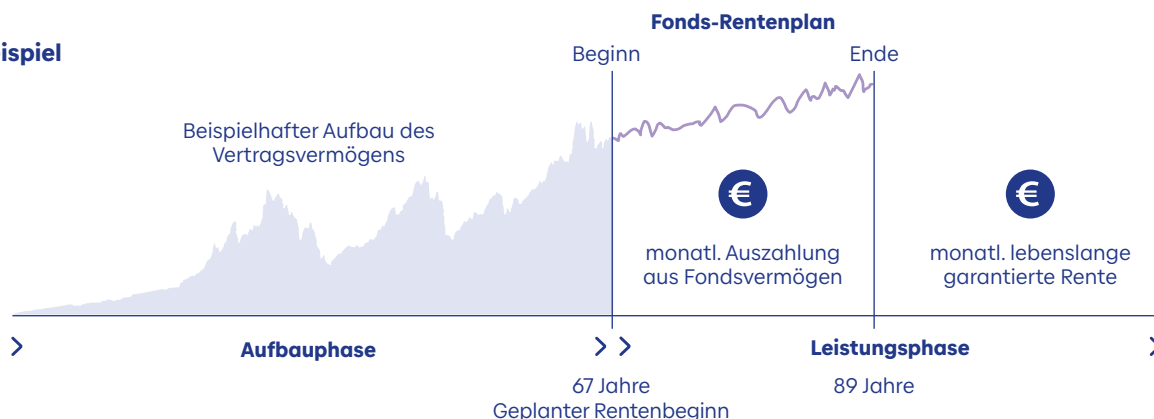
Rentenbeginn in 2059, Alter der versicherten Person 67 Jahre, Überschussystem
Dynamikrente bei lebenslanger Altersrente. Rechnungsgrundlagen von 2022.

Der Fonds-Rentenplan

Sie können ab dem geplanten Rentenbeginn den Fonds-Rentenplan wählen. Sie erhalten dann monatliche Zahlungen aus Ihrem Fondsvermögen. Der Vorteil: Sie bleiben auch während der Rentenphase in Investmentfonds angelegt. Sie können den Fonds-Rentenplan jederzeit stoppen und

sich das Rest-Kapital auszahlen lassen. Spätestens im Alter von 89 Jahren erfolgt eine klassische Verrentung. So ist Ihnen eine lebenslang garantierte Rente sicher. Bei Baloise Best Invest können Sie den Fonds-Rentenplan mit einer lebenslangen Altersrente kombinieren.

Beispiel



Sichern Sie auch die Rente Ihres Partners

Wir wissen nicht, was in Zukunft so alles passiert – aber wir wissen, wie Sie die Zukunft Ihrer Partnerin oder Ihres Partners mit absichern können und bieten Ihnen zwei Möglichkeiten: Wählen Sie zwischen der Rente für Zwei und der Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz.

Mögliche Zielgruppen

Ehepaare, nicht verheiratete Paare, Lebensgemeinschaften, Selbständige / Freiberufler mit Wunsch nach Vererbbarkeit (nicht für Basisrente).



Rente für Zwei

Mit der Rente für Zwei sichern Sie auch oder Ihrer Partnerin Ihrem Partner eine lebenslange Rente – so hat jeder und jede die eigene finanzielle Sicherheit für das Alter. Im Todes-

fall des einen Partners zahlen wir die Rente des anderen unverändert weiter. Außerdem zahlen wir während der Rentengarantiezeit die noch ausstehenden Renten aus.

Beispiel



Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz

Alternativ können Sie eine Altersrente mit einer Hinterbliebenen-Absicherung vereinbaren. Nach Ihrem Tod geht Ihre Rente ganz oder anteilig auf Ihre Partnerin oder Ihren

Partner über. Diese oder dieser bekommt – je nach Ihrem Wunsch – zwischen 60% und 100% Ihrer Rente lebenslang weitergezahlt.

Beispiel



Alle Verrentungssysteme auf einen Blick



Lebenslange Altersrente

Der Klassiker, wahlweise mit Rentengarantiezeit zur Absicherung Ihrer Hinterbliebenen. Der garantierte Rentenfaktor verschafft Ihnen schon heute Sicherheit.

Abgekürzte Altersrente

Die Rente zahlen wir längstens für den gewünschten Zeitraum zwischen 5 und 20 Jahren. Die Rente endet bei Tod. Die clevere Alternative zur Kapitalauszahlung.

Altersrente mit Kapitaloption

Der Alleskönner, der Ihnen die Kapitaloption offenhält. Die Rente ist geringer als bei der lebenslangen Altersrente, dafür wird bei Tod das verrentete Kapital abzüglich der bereits ausgezahlten garantierten Renten fällig. Bei Kapitalbedarf können Sie sich einen Kapitalbetrag auszahlen lassen.

Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

Sie erhalten die erhöhte Rente, wenn Sie zum Rentenbeginn pflegebedürftig sind.

Fonds-Rentenplan

Bleiben Sie auch während der Auszahlungsphase in Fonds investiert und nutzen Sie die Chancen des Kapitalmarkts.

Rente für Zwei

Vereinbaren Sie gleich einen Teil der Rente als eigene Absicherung für Ihren Partner oder Ihre Partnerin. Im Todesfall des Partners zahlen wir die Rente des anderen unverändert weiter. Auf Wunsch können Sie eine Rentengarantiezeit vereinbaren.

Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz

Sie können bestimmen, dass Ihre Rente bei Tod ganz oder teilweise (wählbar zwischen 60 % und 100 %) auf Ihre Partnerin oder Ihren Partner übergeht. Die Rente zahlen wir Ihre Partnerin oder Ihrem Partner dann ein Leben lang.

Mögliche Verrentungssysteme pro Produkt

Art der Rente	Baloise Best Invest	Baloise Invest Vario	Baloise Invest Kids	Baloise Invest Basis
Lebenslange Altersrente	●	●	●	●
Abgekürzte Altersrente	●	●	●	○
Altersrente mit Kapitaloption	●	●	●	●*
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	●	●	●	●
Fonds-Rentenplan	●	●	○	○
Rente für Zwei	●	●	●	○
Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz	●	●	●	●

* nur Restkapital bei Tod, kein Kapitalabruf bei Erleben möglich.

Die Baloise Altersvorsorge

Finanzielles Polster
für die Zukunft
aufbauen



**Baloise Lebensversicherung AG
Deutschland**

Ludwig-Erhard-Straße 22
20459 Hamburg
kunde@baloise.de
www.baloise.de