Vorsorge

Ich möchte vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen.

BasisRente

Steueroptimierte Altersvorsorge

Kombinieren Sie Absicherung mit Steuerersparnis

Die gesetzliche Rente ist schon lange kein Garant mehr für eine sorgenfreie Absicherung. Bei der Altersvorsorge ist heute jeder selbst dafür verantwortlich, rechtzeitig die Voraussetzungen für eine sichere Rente zu schaffen. Umso besser, wenn Sie dabei noch Steuern sparen können – wie mit der BasisRente von AXA.

Beiträge zur BasisRente steuerlich gefördert

Die BasisRente zählt zur 1. Schicht. Zu dieser sogenannten Basisversorgung gehören außerdem die gesetzliche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungswerke und landwirtschaftliche Alterskassen.

Von den Beiträgen, die Sie für Rentenversicherungen der 1. Schicht zahlen, können Sie bis zu 23.712 Euro pro Jahr als Sonderausgaben in Ihrer Steuererklärung geltend machen. Für Verheiratete, die mit ihrem Partner zusammen veranlagt werden, verdoppelt sich dieser Betrag sogar. **2018 werden bereits 86 % der geleisteten Beiträge steuerlich berücksichtigt.** In den Folgejahren steigt dieser Anteil pro Jahr stufenweise um zwei Prozentpunkte, sodass ab 2025 die Beiträge zu 100 % absetzbar sind.

Voraussetzungen für die staatliche Förderung

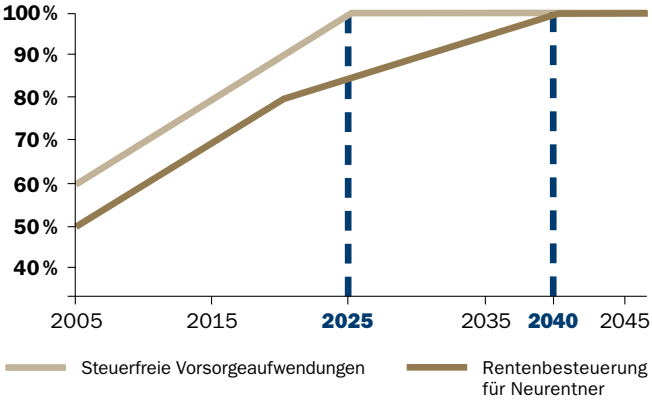
Der Staat fördert den Aufbau Ihrer Altersvorsorge, wenn unter anderem folgende Anforderungen erfüllt sind:

- Sie erhalten die Leistungen frühestens ab dem vollendeten 62. Lebensjahr.
- Die Auszahlung darf nur in Form einer monatlichen lebenslangen Rente erfolgen.
- Eine Beleihung, eine Übertragung oder ein Verkauf des Vertrages ist nicht möglich.
- Im Todesfall dürfen ebenfalls nur Renten ausgezahlt werden – und zwar ausschließlich an Ihren Ehepartner, den eingetragenen Lebenspartner oder die Kinder, für die Sie kindergeldberechtigt sind.

Die Leistungen werden nachgelagert besteuert

Die späteren Leistungen der BasisRente sind zu versteuern. Der steuerpflichtige Anteil hängt davon ab, in welchem Jahr die Rente zum ersten Mal gezahlt wird. Er steigt bis 2040 schrittweise auf 100 %. Mithilfe dieses Anteils wird ein steuerfreier Betrag der Rente (in Euro) ermittelt. Dieser wird für die gesamte Rentenbezugsdauer festgeschrieben.

Steuerfreie Vorsorgeaufwendungen und Rentenbesteuerung für Neurentner



Die BasisRente rechnet sich für Sie bereits heute.

Beispiel

Lediger Selbstständiger, 37 Jahre, zu versteuerndes Einkommen: 65.000 Euro

Beitrag zur BasisRente 2018	12.000 EUR
Davon steuerlich absetzbar: 86 %	10.320 EUR
Steuerersparnis	4.963 EUR
Nettoaufwand 2018	**7.037 EUR**

Durch den steigenden Sonderausgabenabzug sinkt der Nettoaufwand von Jahr zu Jahr.

Jahr	Abzugsfähig	Nettoaufwand
2020	90 %	6.806 EUR
2025	100 %	6.229 EUR

Kumulierter Steuervorteil bis 67 Jahre: 169.896 Euro. Dies entspricht einer **durchschnittlichen Förderquote von 47 %!**

Quelle: eigene Berechnungen von AXA, steuerliche Berechnung inkl. Soli und KiSt. (9 %), Werte gerundet, Stand 10/2017.

TIPP: Prüfen Sie rechtzeitig vor Ende jedes Jahres, ob Sie den steuerlichen Höchstbetrag voll ausschöpfen. Wenn nicht, können Sie durch eine Zuzahlung Ihre Steuervorteile optimieren.

Zusätzliche Sicherheit für Sie und Ihre Familie

Ein Thema, das bei jeder durchdachten Vorsorgeplanung mit im Vordergrund stehen sollte, ist die Berufsunfähigkeits- und Familienabsicherung.

Steueroptimierter Berufsunfähigkeitsschutz

Jeder, der im Berufsleben steht und dessen geregeltes Einkommen für den Erhalt des Lebensstandards unverzichtbar ist, sollte sich gegen die finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit absichern. Die BasisRente lässt sich deshalb sinnvoll um eine Berufsunfähigkeitsversicherung ergänzen. Durch diese Kombination können Sie **auch die Beiträge für Ihren Berufsunfähigkeitsschutz steuerlich absetzen –** vorausgesetzt, sie machen weniger als die Hälfte des Gesamtbeitrags aus.

Vorsorge heißt auch Verantwortung

Abhängig von Ihrer BasisRente bei AXA haben Sie die Wahl zwischen verschiedenen Todesfallleistungen, die an Ihren Ehepartner, den eingetragenen Lebenspartner oder die Kinder, für die Sie kindergeldberechtigt sind, verrentet werden.

Möchten Sie eine einmalige Kapitalzahlung für Ihre Begünstigten vereinbaren, so bietet sich der Abschluss einer Risikolebensversicherung an.

Die BasisRenten von AXA

Wenn Sie Ihre Versorgungslücke im Alter ausgleichen und heute schon von attraktiven Steuervorteilen profitieren möchten, ist eine Rentenversicherung in der Basisversorgung die richtige Wahl. AXA bietet Ihnen attraktive Lösungen für Ihr individuelles Anlageprofil.

Relax BasisRente Comfort

Mit der Relax BasisRente Comfort hat AXA eine komfortable Vorsorgelösung entwickelt, die in dieser Form einmalig ist. Sie ist zugeschnitten auf Anleger, die das Bedürfnis nach Sicherheit mit der Aussicht auf Rendite kombinieren möchten. Machen Sie es sich bei Ihrer Altersvorsorge nicht unnötig schwer, AXA übernimmt das komplette Anlagemanagement für Sie.

Die Relax BasisRente Comfort ist die Umsetzung des Anlagegrundsatzes, dass die Chancen von renditeorientierten Anlagen umso stärker genutzt werden sollten, je weiter der Rentenbeginn noch entfernt ist. Je näher der Rentenbeginn rückt, desto sicherer sollte Ihre Anlage sein!

Konkret bedeutet dies, dass zu Beginn des Vertrages eher renditeorientiert angelegt wird (die Bausteine Garantie, Wertzuwachs und Rendite werden bedient). Mit fortschreitender Laufzeit wird die Fondsanlage (Baustein Rendite) automatisch reduziert und das vorhandene Vertragsvermögen sukzessive gegen Kapitalverlust abgesichert.

Sicher, renditeorientiert und flexibel: die Bausteine der Relax BasisRente Comfort

Garantie

Die Relax BasisRente Comfort von AXA bietet Ihnen eine **Geld-zurück-Garantie.** D. h., am Ende der Vertragslaufzeit stehen Ihnen mindestens Ihre eingezahlten Beiträge zur Verrentung zur Verfügung. Die Sicherstellung der Garantie erfolgt durch eine Anlage im Sicherungsvermögen (Deckungsstock) der AXA Lebensversicherung AG mit seinen bewährten Kapitalanlage- und Sicherungsprinzipien. Das Sicherungsvermögen von AXA weist eine ausgewogene Kapitalanlagestruktur auf – breit gestreut und risikooptimiert.

Darüber hinaus gibt Ihnen **eine garantierte Rente** während der gesamten Laufzeit zusätzliche Sicherheit. Schon vor Vertragsabschluss ist Ihnen diese bekannt.

Wertzuwachs

Wir bieten Ihnen die Möglichkeit eines attraktiven Wertzuwachses. Für den Wertzuwachs wird Ihr Vertragsvermögen an einem Index beteiligt. Das Besondere daran: Ihr Vertragsvermögen profitiert von der positiven Kursentwicklung, negative Kursentwicklungen haben dagegen keine Auswirkung.

Rendite

Für die Chance auf zusätzliche Rendite erfolgt ein Teil der Investition in eine Fondsanlage. AXA hat dafür eine **erstklassige Fondspalette** zusammengestellt. Gemanagte Investments stehen ebenso zur Auswahl wie hervorragend bewertete Einzelfonds. In Sachen Fondsmanagement setzen wir auf namhafte Investmentgesellschaften als Partner.

Unsere erstklassige Fondsauswahl

Fidelity International · Schroders · BlackRock · J.P.Morgan Asset Management · Amundi Asset Management · AXA Investment Managers

Flexibilität

Die Relax BasisRente Comfort ist begleitend und flexibel. Wenn Sie möchten, können Sie während der gesamten Vertragslaufzeit Änderungen Ihrer gewählten Anlagestrategie vornehmen, um z. B. auf veränderte Lebenssituationen reagieren zu können.

Fonds-BasisRente

Ausgezeichnete Renditechancen bietet Ihnen die Fonds-BasisRente. Aus einem **umfangreichen Angebot an gemanagten Investments und Einzelfonds** stellen Sie Ihren **individuellen Fonds-Mix** selbst zusammen. Ihre Anlageziele und Ihr persönliches Chance-Risiko-Profil sind dabei von entscheidender Bedeutung. Ein Wechsel der Anlagestrategie ist bei Bedarf selbstverständlich möglich. Wenn Sie bereit sind, zugunsten höherer Renditechancen auch höhere Risiken in Kauf zu nehmen, ist diese Produktvariante die richtige Wahl für Sie.

Gewinne zuverlässig absichern mit der Garantie-Option

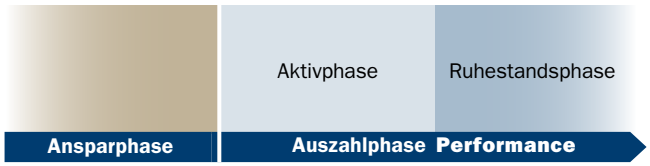
Das aufgebaute Fondsguthaben können Sie sich jederzeit durch die **Garantie-Option** sichern. Zur Absicherung Ihrer Gewinne in Zeiten hoher Kurse übertragen Sie das Fondsguthaben einfach in das Sicherungsvermögen. Bei Rentenbeginn steht Ihnen dieser Teil dann garantiert zur Verfügung.

Auszahlphase Performance – mehr Rente fürs gleiche Geld.

Das Beste aus seinem Geld machen, wer möchte das nicht? Genau deshalb hat AXA die **Auszahlphase Performance** für die Relax BasisRente und die Fonds-BasisRente eingeführt.

Sie bietet Ihnen die Chance auf eine höhere Rente im Ruhestand und somit die Möglichkeit, den neuen Lebensabschnitt finanziell abgesichert ganz nach Ihren Wünschen zu gestalten.

Die BasisRente mit Auszahlphase Performance im zeitlichen Ablauf



Die Auszahlphase Performance unterteilt sich in eine Aktivphase und eine Ruhestandsphase. In der Aktivphase sind Sie mit ihrem Altersvorsorgekapital am Index beteiligt.

Ihre Vorteile im Überblick:

- attraktive Möglichkeit, flexibel und individuell vorzusorgen
- hohe Sicherheit
- insolvenz- und Hartz-IV-sicher im Rahmen der geförderten Beiträge während der Ansparphase
- steuerlich begünstigter Berufsunfähigkeitsschutz einschließbar
- flexible Zuzahlungsmöglichkeiten
- Chance auf eine höhere Rente im Ruhestand
- internationale Erfahrung und Finanzstärke von AXA

Auf AXA ist Verlass

Wer eine private Altersvorsorge abschließt, trifft damit eine ebenso wichtige wie langfristige Entscheidung für die eigene finanzielle Zukunft. Da ist es wichtig, von Anfang an einen kompetenten Partner an der Seite zu haben. Als eines der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungsunternehmen weltweit bringt AXA den nötigen Überblick und vor allem die Kompetenz und Erfahrung mit, um Sie entsprechend Ihrer individuellen Situation optimal beraten zu können.

AXA Lebensversicherung AG

M&M BELASTUNGSTEST FINANZSTABILITÄT AUSGEZEICHNET AXA Lebensversicherung AG Stand: 12/2017 – ID: D 17009 www.mm-ratings.de MORGEN & MORGEN

FINANZSTÄRKE AA– FitchRatings SEHR STARK
07.2016

RATING AUSGEZEICHNET STANDARD & POOR'S AA- *
10.2016

*Informationen zum aktuellsten Rating sind per Internet unter www.standardandpoors.com oder telefonisch unter +44 2071 763800 erhältlich. Ratings sind weder eine Garantie für die Finanzkraft noch eine Empfehlung des Versicherungsunternehmens.

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4
Fax: 0800 320 320 8, **www.AXA.de**

71002706 (1.18)