

Vorsorge

Ich möchte vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen /
Mit der BasisRente kombiniere ich beides.



Steueroptimierte Altersvorsorge

BasisRente

Maßstäbe / neu definiert



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 20.000 Euro pro Jahr als Sonderausgaben in Ihrer Steuererklärung geltend machen. Für Verheiratete, die mit ihrem Partner zusammen veranlagt werden, verdoppelt sich dieser Betrag sogar. **2013 werden bereits 76 % 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.

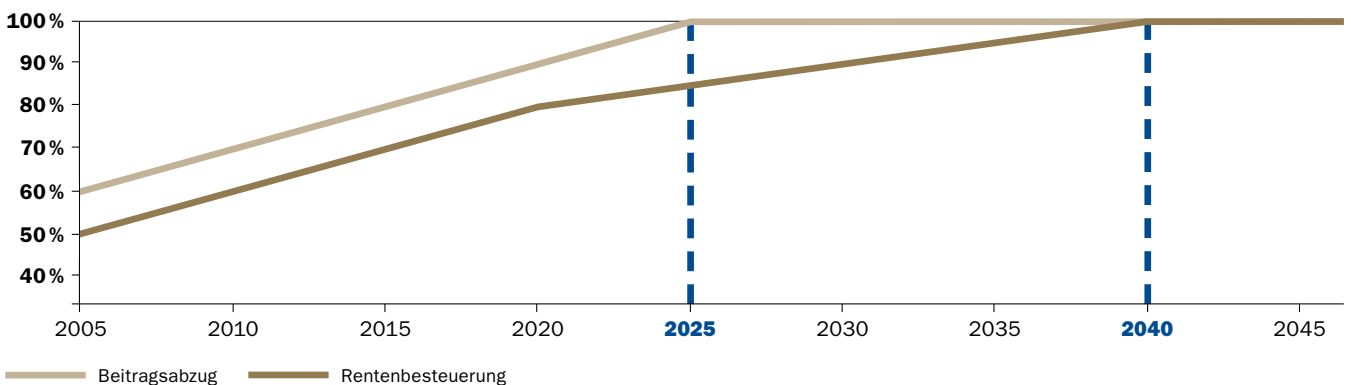
Voraussetzungen für die staatliche Förderung

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 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%. Mit Hilfe dieses Anteils wird ein steuerfreier Betrag der Rente (in Euro) ermittelt. Dieser wird für die gesamte Rentenbezugsdauer festgeschrieben.





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.

Fonds-BasisRente

Ausgezeichnete Renditechancen bietet Ihnen die Fonds-BasisRente. Aus einem **umfangreichen Angebot an Strategiedepots sowie Einzel- und Dachfonds 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 selbstverständlich bei Bedarf möglich. Wenn Sie bereit sind, zugunsten höherer Renditechancen auch höhere Risiken in Kauf zu nehmen, ist diese Produktvariante das Richtige für Sie.

Maßgeschneiderte Sicherheit mit dem OptiGarantSystem

Bereits bei Abschluss Ihrer Fonds-Rente können Sie individuell einen Garantiebtrag festlegen. Dieses **vereinbarte Garantieguthaben** steht Ihnen dann bei Rentenbeginn auf jeden Fall zur Verfügung. Darüber hinaus haben Sie

während der Laufzeit die Möglichkeit, **erzielte Anlagegewinne zusätzlich abzusichern**. Dazu überprüft AXA im Rahmen des OptiGarantSystems ab dem Versicherungsbeginn alle zwölf Monate einmal den Vertrag und informiert Sie, wenn das garantierte Guthaben um mindestens 10% erhöht werden kann. In diesem Fall entscheiden Sie, ob Sie das Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen transferieren möchten.

Gewinne sichern mit der Garantie-Option

Unabhängig vom OptiGarantSystem können Sie sich das aufgebaute Fondsguthaben auch 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.



Klassik-BasisRente

Mit der Klassik-BasisRente setzen Sie vor allem auf Sicherheit. Bereits bei Vertragsabschluss garantieren wir Ihnen eine Rente, die Ihnen zu Rentenbeginn auf jeden Fall sicher ist. Dabei ist eine **Verzinsung Ihres Guthabens in Höhe von 1,75 %** berücksichtigt. Das Risiko der Kapitalanlage trägt AXA für Sie.

Erwirtschaftet das Kapitalanlagemanagement von AXA im Laufe eines Jahres mehr als diese Garantieverzinsung, wird Ihnen Ihr Anteil an dieser Überschussbeteiligung jedes Jahr gutgeschrieben. Dadurch wächst Ihre Rente zusätzlich.

Der Anteil von riskanten Kapitalanlagen wie Aktien im Deckungskapital eines deutschen Lebensversicherungsunternehmens unterliegt strengen gesetzlichen Höchstquoten. Bei AXA liegt der derzeitige Aktienanteil deutlich unter dieser Höchstgrenze. Die restlichen Anlagen erfolgen überwiegend in Rentenpapieren, ähnlich verzinsten Anlagen, Beteiligungen und Immobilien. Damit wird Ihrem Sicherheitsbedürfnis in jedem Fall Rechnung getragen.

Franke | Bornberg
Bedingungen | Komfort
HERVORRAGEND
Axa Lebensversicherung AG
BasisRente
Tarif AG2
Zert.nr. 4913
FFF
Basisrente Klassik
Produkt: 12/2011 Rating: 01/2012

Die BasisRente rechnet sich für Sie bereits heute.

Beispiel

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

Beitrag zur BasisRente 2013	12.000 EUR
Davon steuerlich absetzbar: 76%	9.120 EUR
Steuerersparnis	4.386 EUR
Nettoaufwand 2013	7.614 EUR

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

Jahr	Abzugsfähig	Nettoaufwand
2015	80%	7.383 EUR
2020	90%	6.806 EUR
2025	100%	6.229 EUR

Kumulierter Steuervorteil bis 65 Jahre: 164.127 Euro.
Dies entspricht einer **durchschnittlichen Förderquote von 45 %!**

Quelle: eigene Berechnungen von AXA auf PayMate-Basis, steuerliche Berechnung inkl. Soli und KiSt. (9%), Werte gerundet, Stand 09/2012.

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 Ehegatten oder die Kinder, für die Sie kindergeldberechtigt sind, verrentet werden. Bei einigen Produkten können Sie darüber hinaus eine zusätzliche Todesfallleistung einschließen.

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

Ihre Vorteile im Überblick:

- attraktive Möglichkeit, flexibel und individuell vorzusorgen
- hohe Sicherheit
- insolvenz- und Hartz-IV-sicher im Rahmen der förderfähigen Beiträge während der Ansparphase
- steuerlich begünstigter Berufsunfähigkeitschutz einschließbar
- flexible Zuzahlungsmöglichkeiten
- 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



*Informationen zum aktuellsten Rating sind per Internet unter www.standardandpoors.com oder telefonisch unter +44 (0) 20 71 76 38 00 erhältlich. Ratings sind weder eine Garantie für die Finanzkraft noch eine Empfehlung des Versicherungsunternehmens.



Mit den BasisRenten von AXA **gestalten Sie Ihre Altersvorsorge** flexibel und mit staatlicher Förderung. Aber eine Rundum-Absicherung hat noch mehr Dimensionen.

Ihr persönlicher Betreuer berät Sie gerne. Vereinbaren Sie am besten gleich einen Termin.

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
 Kostenloser 24-Stunden-Kundenservice: 0800 320 320 4
 Fax: 0800 320 320 8, www.AXA.de

Maßstäbe / neu definiert

