



Finanzielle Absicherung mit der PrivatRente von AXA

Die gesetzliche Rente ist bereits heute kein Garant mehr für eine sorgenfreie Absicherung. Die Ursachen hierfür sind vielfältig. Immer weniger Beitragszahlern stehen immer mehr Rentner gegenüber. Außerdem werden die Menschen immer älter und beziehen somit länger Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung.

Um im Alter dennoch den gewohnten Lebensstandard halten zu können, bedarf es privater Vorsorge. Mit der PrivatRente von AXA schaffen Sie sich finanzielle Sicherheit für den Ruhestand.

Nur geringe Versteuerung in der Auszahlung

Die PrivatRente in der 3. Schicht bietet insbesondere in der Auszahlungsphase attraktive Steuervorteile. Da die Beiträge zur PrivatRente aus dem Nettoeinkommen – also aus bereits versteuertem Geld – gezahlt werden, müssen die Auszahlungen später nur zu einem sehr geringen Teil versteuert werden.

Renten werden mit dem günstigen Ertragsanteil versteuert

Für den Fall, dass die Auszahlungen als lebenslange Rente bezogen werden, wird für die Versteuerung nur der steuerpflichtige prozentuale Anteil (Ertragsanteil) der Rente herangezogen. Die Höhe dieses Ertragsanteils ist abhängig vom Alter bei Renteneintritt. Das heißt, je später der Rentenbeginn, desto geringer ist dieser Anteil. Im Alter von 67 Jahren beträgt der Ertragsanteil der Rente bspw. nur noch 17% – lebenslang.

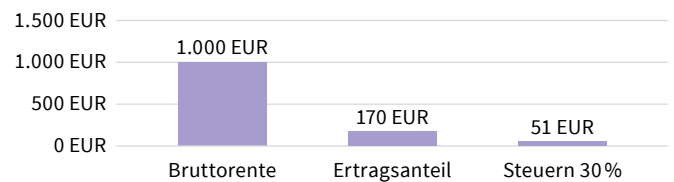
In der Ansparphase erwirtschaftete Wertzuwächse bleiben steuerfrei.

Übersicht Ertragsanteile

Alter	Ertragsanteil	Alter	Ertragsanteil	Alter	Ertragsanteil
60	22%	64	19%	68	16%
61	22%	65	18%	69	15%
62	21%	66	18%	70	15%
63	20%	67	17%	71	14%

Beispielrechnung*

Beispiel für Rentenzahlung ab 67 Jahren (\triangleq 17% Ertragsanteil)



Kapitalauszahlung

Wird bei Ablauf die Kapitalauszahlung gewählt, werden die **Erträge** aus der PrivatRente (d. h. Versicherungsleistung abzüglich der Summe der gezahlten Beiträge) nur **zur Hälfte** mit dem persönlichen Steuersatz besteuert, wenn

- die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres erfolgt und
- die Laufzeit des Vertrages bei Auszahlung mindestens 12 Jahre beträgt (§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG).

Ist eine der beiden Voraussetzungen nicht erfüllt, so unterliegt der **volle Ertrag** der Kapitalertragsteuer.

Voraussetzungen zur Besteuerung einer Kapitalabfindung* nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG ...

... sind erfüllt (62/12 Jahre)	... sind nicht erfüllt
Besteuerung halber Ertrag mit persönlichem Steuersatz + Soli + Kirchensteuer	Besteuerung voller Ertrag mit Abgeltungsteuersatz + Soli + Kirchensteuer
Beispiel: 50.000 EUR Ertrag, 30% pers. Steuersatz, 9% Kirchensteuer	
25.000 EUR x 30% = 7.500 EUR + Soli/Kirchensteuer = 1.088 EUR Gesamtsteuer 8.588 EUR	50.000 EUR x 25% = 12.500 EUR + Soli/Kirchensteuer = 1.813 EUR Gesamtsteuer 14.313 EUR
Steuervorteil = 5.725 EUR (40%)	

*Werte gerundet.


Die Vorteile der PrivatRente

- Wahl zwischen einer lebenslangen Rente und/oder einer einmaligen Kapitalleistung
- Individuelle Nutzung des Vertrags ist möglich, z. B. zur Absicherung einer Kreditfinanzierung
- Bei unvorhergesehenem Geldbedarf ist eine Beleihung möglich
- Zu Vertragsbeginn freie Wahl des Auszahlungszeitpunkts/ Rentenbeginns
- Günstige Ertragsanteilbesteuerung bei Wahl der Rentenzahlung
- Häufige Ertragsbesteuerung bei Wahl einer Kapitalauszahlung (nach Vollendung des 62. Lebensjahres und mindestens 12 Jahren Laufzeit)
- Freie Wahl, wer im Todesfall und auch im Erlebensfall die Leistung erhalten soll – dadurch z. B. finanzielle Absicherung Angehöriger möglich
- Zusätzliche finanzielle Absicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit optional einschließbar

Die Vorteile der PrivatRenten von AXA

Relax PrivatRente	Fonds-PrivatRente
Finanzielle Sicherheit dank 80%iger Beitragsgarantie auf die regelmäßig gezahlten Beiträge zum Ende der vereinbarten Laufzeit	Finanzielle Freiheit dank hervorragender Renditechancen
Sicherstellung der Garantie durch Investition ins Sicherungsvermögen von AXA	Einfache und unkomplizierte Investition am Kapitalmarkt mit Hilfe einer ausgezeichneten Fondsauswahl
Zusätzliche Renditechancen durch Indexteilnahme und Investition in eine freie Investmentanlage	Zusätzliche Sicherheit durch die Möglichkeit, „zwischen durch“ Gewinne abzusichern
Auf Wunsch nachhaltig gestaltbar durch Wahl nachhaltiger Investments	Auf Wunsch mit GreenInvest als komplett nachhaltige Lösung mit ausschließlich nachhaltigen Investments
Flexibilität bei der Auszahlung, z. B. durch Entscheidung für eine Rente und/oder Kapitalauszahlung	Flexibilität bei der Auszahlung, z. B. durch Entscheidung für eine Rente und/oder Kapitalauszahlung

Was Sie über die PrivatRente wissen sollten

 <p>Für Sie geeignet, wenn:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Sie nach einer flexiblen Vorsorgemöglichkeit suchen – Sie bereits während der Vertragslaufzeit auf Teile des Vertragsvermögens zugreifen können möchten – Sie zum Ablauf des Vertrags die Auszahlung individuell nutzen möchten 	 <p>Nicht für Sie geeignet, wenn:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Sie nach einer staatlich geförderten Vorsorgemöglichkeit suchen – Sie nach einer Vorsorgemöglichkeit suchen, die vor dem Zugriff Dritter geschützt ist
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Zu diesen Produkten gibt es jeweils ein Basisinformationsblatt gemäß Vorgabe der Europäischen Union. Sie erhalten es mit Ihren persönlichen Angebotsunterlagen oder im Internet auf axa.de.



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