



Lebensqualität – heute und morgen

Mit unserer fondsgebundenen Basis-Rente gehen Sie später gelassen in den Ruhestand!

FÜR DAS, WAS KOMMT.

Fondsgebundene Basis-Rente: Mit staatlicher Förderung zu mehr Geld im Alter

Die Basis-Rente ist dank der Steuervorteile und ihrer hohen Flexibilität die ideale Zusatzabsicherung für's Alter:

- » **Staatlich gefördert:** Die Beiträge zur Basis-Rente sind zu **100 % steuerlich absetzbar!** Dabei liegen die abzugsfähigen Höchstbeiträge im Jahr 2024 bei 27.566 Euro für Singles und bei 55.132 Euro für zusammenveranlagte Ehepaare sowie eingetragene Lebensgemeinschaften.
- » **Flexible Einzahlung:** Zahlen Sie einfach mehr ein, wenn es passt. Denn **Beitrags-erhöhungen und Zuzahlungen** sind jederzeit bis zum Höchstbetrag möglich.
- » **Sicher angelegt:** Eine Basis-Rente legen Sie sicher an – wenn Sie so wollen, auch sicher vor sich selbst. Denn **Auszahlungen oder Kündigung sind nicht möglich** (nur Beitragsfreistellung). Dafür kann das Guthaben im Falle einer Insolvenz oder bei Beantragung von Bürgergeld aber auch **nicht gepfändet bzw. angerechnet werden.**
- » **Für Hinterbliebene:** Die Basis-Rente ist **nicht vererbbar** – Sie können aber einen **Hinterbliebenenschutz** vereinbaren (z. B. für Ehepartner und Kinder, für die Kindergeldanspruch besteht).

So hoch ist der Steuervorteil:

Single, 30 Jahre,

50.000 Euro Jahreseinkommen brutto

Beitrag im Monat:	100 Euro
Steuerersparnis im Monat:	41 Euro
Rente* im Monat:	564 Euro
Gesamtkapital*:	141.218 Euro

Verheiratet, 30 Jahre, 2 Kinder,

75.000 Euro Jahreseinkommen brutto

Beitrag im Monat:	150 Euro
Steuerersparnis im Monat:	54 Euro
Rente* im Monat:	846 Euro
Gesamtkapital*:	211.812 Euro

*angenommene Wertentwicklung 6 % p. a.

Beispiel: FONDS PUR, Endalter 67 Jahre, Beginn 01.2024, ETF-Portfolio, Gesamrente nicht-dynamisch, ohne Dynamik, ohne BUZ, Nettomethode, Werte auf volle Euro gerundet



Gut zu wissen! Ab dem von Ihnen bestimmten Zeitpunkt, frühestens ab 62, zahlen wir Ihnen garantiert eine lebenslange Rente – egal, wie alt Sie werden. Damit ist auch im Alter ein regelmäßiges Einkommen sicher!

Drei starke Vorsorgelösungen

Chancenreich vorsorgen mit FONDS PUR, FONDS FITTERY und FONDS MODERN.



FONDS PUR

Flexibel. Chancenreich.

Der Klassiker unter den Fondspolice:

- » FONDS PUR passt zu Ihnen, wenn Sie sich gerne selbst um Ihre Fondsauswahl kümmern möchten.
- » Sie können aus **über 150 Fonds sowie renditestarke Portfolios** diejenigen auswählen, die Ihren Wünschen und Ihrem Bedarf entsprechen – von sicherheits- bis chancenorientiert.
- » Dabei bleiben Sie flexibel: Sie können Ihre Fonds **bis zu 12-mal im Jahr neu zusammenstellen!**

Alle Tarife auch mit
BUZ und als
NEXT-Variante!



FONDS FITTERY

Aus Vielfalt wird Strategie.

Die maßgeschneiderte Altersvorsorge, die passt und passend bleibt:

- » FONDS FITTERY passt zu Ihnen, wenn Sie sich entspannt zurücklehnen wollen und sich Experten um Ihre Fondspolice kümmern sollen.
- » Die Beiträge werden in einer von sieben Fondsboxen angelegt. Die Anlageziele reichen von maximaler Sicherheit bis zur Optimierung der Erträge.
- » Jede Fondsbox enthält **10 bis 15 kostengünstige und aufeinander abgestimmte ETFs**.
- » Der Aktienanteil liegt je nach Anlageziel der gewählten Fondsbox zwischen 25 % und 100 %.
- » Alle Fondsboxen werden mindestens viermal im Jahr überprüft. **Bei Bedarf passen wir die Fondsauswahl automatisch und kostenfrei an.** So bleibt die Fondsbox immer passend zu Ihrem Anlageziel.



FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

Die neue Art vorzusorgen und eine Police, die viele Wünsche miteinander vereinbart:

- » FONDS MODERN passt zu Ihnen, wenn Sie die Renditechancen Ihrer selbst zusammengestellten Fondsauswahl mit der Sicherheit einer flexiblen Garantie verbinden wollen.
- » Das Vertragsguthaben nimmt an der Wertentwicklung ausgewählter Fonds teil.
- » Wenn es an den Märkten mal nicht gut läuft und die Kurse fallen, greift unser **einmaliges Sicherheitsnetz**: Wir überprüfen borsentäglich die Fondsquote und passen sie bei Bedarf an. **So bleibt die Garantie sicher.** Zwischen 50 % und 80 % Garantie sind wählbar.
- » Wenn die Kurse wieder steigen, erhöhen wir nach Möglichkeit individuell die Fondsquote – FONDS MODERN ist auf Gewinne eingestellt!

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.



MEHR ERFAHREN

Neugierig? Noch mehr über unsere Basis-Rente erfahren Sie auf www.volkswohl-bund.de

FÜR DAS, WAS KOMMT.

Ber. Basis-Rente 04.2024 – Werbung