

**HDI**

Staatlich geförderte Altersvorsorge ■ Sofort Basisrente

**Wenn unser Leben noch mal richtig Fahrt aufnimmt.****HDI hilft.**

## Der direkte Weg zu einem gesicherten Einkommen.

Steuerlich gefördert fürs Alter vorsorgen ist auch in der dritten Lebensphase noch lohnenswert. Für Steuerzahler, die Ihren 62. Geburtstag schon gefeiert haben, kann eine Basisrente gegen Einmalbeitrag interessant sein. Sie eignet sich besonders als steuerbegünstigte Wiederanlage von Kapitalzahlungen z. B. aus ablaufenden Lebensversicherungen.

### Ihre Fragen – unsere Antworten:

#### **1** Warum soll ich meinen Einmalbeitrag bei einer Versicherung anlegen?

Eine Versicherung bietet die Möglichkeit, einen einmaligen Geldbetrag zur sofortigen dauerhaften Verbesserung Ihrer Altersversorgung zu nutzen. Dabei wird der Einmalbeitrag sicher angelegt.

#### **2** Welche steuerlichen Vorteile bietet mir die Basisrente gegen Einmalbeitrag?

Die Investition des Einmalbeitrages in eine Basisrente kann im Rahmen des Sonderausgabenabzuges steuerlich geltend gemacht werden.

#### **3** Für wen lohnt sich das?

Grundsätzlich können von der Sofort Basisrente gegen Einmalbeitrag alle Steuerzahler profitieren, die bereits das 62. Lebensjahr bereits vollendet haben.

**Unser Tipp:** Sie suchen ein steuerlich gefördertes Konzept zur Anlage Ihres Einmalbeitrages, das Ihre Altersversorgung sofort verbessert? Und Ihnen ein Leben lang eine zusätzliche Einnahmequelle sichert? Die richtige Lösung für Sie: die Sofort Basisrente von HDI.

#### Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Zuverlässig:** Sichern Sie sich eine Rentenzahlung – ein Leben lang
- **Garantiert:** Profitieren Sie von einer zusätzlichen Einnahmequelle mit garantierten Rentenzahlungen
- **Steuerbegünstigt:** Steuerlich abzugsfähig im Rahmen des Sonderausgabenabzugs

#### **Diese Rente ist sicher – ein Leben lang.**

Die Sofort Basisrente ist zertifiziert und erfüllt alle Anforderungen an eine staatlich geförderte Basisversorgung. Sie bietet garantiert lebenslange Rentenleistungen.

#### **Steuerlich besonders vorteilhaft.**

Die Investition in eine Sofort Basisrente gegen Einmalbeitrag bietet steuerliche Vorteile. Davon können alle Steuerzahler profitieren, die das 62. Lebensjahr bereits vollendet haben. Dabei ist die Einmalprämie – neben eventuellen Aufwendungen zur gesetzlichen Rentenversicherung oder zu einem berufsständischen Versorgungswerk – im Rahmen der Höchstbeträge von bis zu 24.305 Euro p.a. (zusammen veranlagte Ehe-/Lebenspartner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft 48.610 Euro) in 2019 als Sonderausgaben steuerlich begünstigt.

## Keine Altersgrenze.

Ein besonderes Highlight der Sofort Basisrente: Sie kann bis ins hohe Alter abgeschlossen werden.

## Mehr Sicherheit auch für Selbstständige.

Die Rentenleistungen der Sofort Basisrente unterliegen auch bei Selbstständigen den Schutzvorschriften der Zivilprozessordnung. Das gewährleistet Sicherheit für die Altersvorsorge im Falle von Pfändungen und Insolvenzverfahren.

## Schutz auch für die Angehörigen.

Für die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen steht bis zum Ablauf der vereinbarten Rentengarantiezeit ein zu verrentendes Todesfallkapital zur Verfügung.

## Die Produktvorteile auf einen Blick:

- Die Sofort Basisrente ist zertifiziert und erfüllt alle Voraussetzungen für die steuerliche Förderung.
- Die Sofort Basisrente gegen Einmalbeitrag ist für alle Steuerzahler in der dritten Lebensphase eine attraktive Ergänzung der Altersversorgung und ein interessantes Steuergestaltungsinstrument.
- Erfahrungsgemäß ist die Besteuerung der Rente – aufgrund des persönlichen Rentenfreibetrages und des niedrigeren Steuersatzes im Alter – verhältnismäßig gering.
- Die Möglichkeit zum Steuern sparen ist bis ins hohe Alter möglich.
- Die monatliche Altersrente ist eine sichere Geldquelle auf Lebenszeit.
- Im Rahmen der Rentengarantiezeit ist auch der Ehe- bzw. Lebenspartner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft abgesichert.
- Die Sofort Basisrente ist ideal für die steuerbegünstigte Wiederanlage von Kapitalzahlungen aus ablaufenden Lebensversicherungen oder Abfindungen.

**Mehr Informationen zur Sofort Basisrente erhalten Sie von Ihrem Ansprechpartner.**