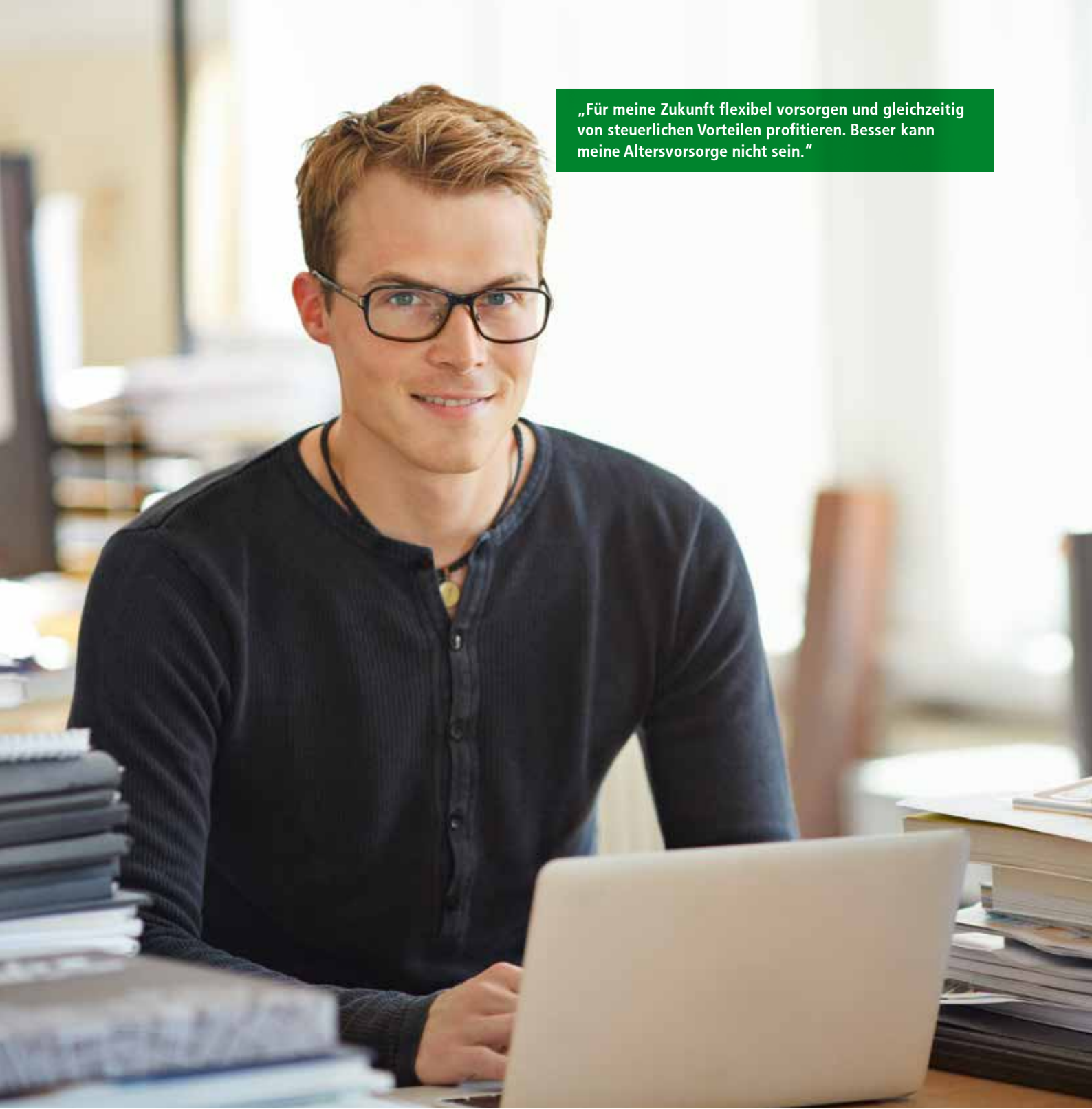




Altersvorsorge • Basisrente Extra

Wenn ich bei meiner Altersvorsorge
Steuern sparen kann.

HDI hilft.



„Für meine Zukunft flexibel vorsorgen und gleichzeitig von steuerlichen Vorteilen profitieren. Besser kann meine Altersvorsorge nicht sein.“

Flexibel vorsorgen – und von Steuervorteilen profitieren.

Eigenverantwortliche Vorsorge ist heute wichtiger denn je. Themen wie Altersvorsorge und Einkommensschutz stehen dabei ganz oben auf der Prioritätenliste. Mit einer Basisrente können Sie sich eine zusätzliche Altersrente aufbauen und Ihr Einkommen finanziell absichern. So ergänzen Sie die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung oder eines berufsständischen Versorgungswerks. Und das mit staatlicher Förderung.

Ihre Fragen – unsere Antworten:

1 Warum ist eine Basisrente das Richtige für mich?
Um einen gewissen Lebensstandard im Alter zu halten, ist es wichtig, zusätzlich vorzusorgen. Der Vorteil der Basisrente: Der Staat unterstützt Sie beim Aufbau der Altersversorgung mit attraktiven Steuervorteilen – und das jedes Jahr.

2 Wie kann mich HDI dabei unterstützen, meine Vorsorgeziele zu erreichen?
Mit HDI wählen Sie einen kompetenten und erfahrenen Partner. Sie profitieren von hoher Expertise und einem innovativen Produkt. HDI bietet Ihnen zusätzlich die Möglichkeit, eine erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit oder Demenz mit einzuschließen.

3 Ist es möglich, auch mein Einkommen abzusichern?
Mit einem hochwertigen Zusatzschutz bei Berufsunfähigkeit können Sie Ihr Einkommen optimal absichern. HDI unterstützt Sie mit erstklassigen Leistungen und Services, wenn Sie nicht mehr arbeiten können.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Sicher:** Garantierte Rentenleistungen bieten Ihnen im Alter mehr finanzielle Sicherheit
- **Flexibel:** Individuell gestaltbar mit attraktiven Leistungen bei Berufsunfähigkeit und Pflegebedürftigkeit im Alter
- **Gefördert:** steuerliche Förderung beim Aufbau der Altersvorsorge



Der Staat hilft mit.

Weniger Steuern, mehr Rente!

Beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge unterstützt Sie der Staat durch eine steuerliche Förderung im Rahmen des Sonderausgabenabzugs. Die Förderung steigt in den kommenden Jahren weiter. Ihr persönlicher Steuervorteil erhöht sich dadurch deutlich. Und so sieht die Förderung aus:

- Die Prämien zur Basisrente sind in 2018 zu 86 % steuerlich abzugsfähig.
- Die Absetzbarkeit steigt um jährlich 2 % bis auf 100 % im Jahr 2025.
- Prämien zu einer Basisversorgung (z. B. Basisrente oder gesetzliche Rente) sind für Ledige in 2018 bis zu 23.808 Euro steuerlich begünstigt (für zusammen veranlagte Ehe- oder Lebenspartner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft bis zu 47.616 Euro).
- Zur Maximierung der Steuerersparnis kann der Höchstbetrag über Sonderzahlungen ausgeschöpft werden.

Hohe Steuervorteile – weiter steigend

	Beispiel 2018	Beispiel 2025
Individueller Grenzsteuersatz	30 %	30 %
	x	x
Sonderausgabenabzug der Beiträge bis zu	86 %	100 %
	=	=
Steuervorteil auf die eingezahlten Beiträge bis zu	rd. 26 %	30 %

Steuerersparnis 2018

Beispiel	Single	Familie
Annahme: bisher zu versteuerndes Einkommen	25.000 EUR	50.000 EUR
Jahresaufwand zur Basisrente	4.000 EUR	20.000 EUR
Davon in 2018 steuerlich absetzbar (86 %)	3.440 EUR	17.200 EUR
Steuerersparnis 2018 entsprechend Grenzsteuersatz (hier ca. 30 %)	1.032 EUR	5.160 EUR

Vielfältige Gestaltungsmöglichkeiten.

Altersrente auf Lebenszeit.

Zum Altersrentenbeginn erhalten Sie eine lebenslange Altersrente. Je früher Sie mit der Altersvorsorge starten, desto mehr lohnt sich das für Sie. Aufgrund der längeren Laufzeit und des Zinseszins effekts profitieren Sie von höheren Leistungen im Alter und von höheren Steuerersparnissen.

Sie können den Rentenbeginn individuell bestimmen. Der früheste Altersrentenbeginn ist schon ab dem vollendeten 62. Lebensjahr möglich. Sie können den Rentenbeginn aber auch hinausschieben.

Leistungen an engste Hinterbliebene.

Die Basisrente von HDI sieht auch im Todesfall Leistungen für Ihre engsten Familienangehörigen vor (Ehe-/Lebenspartner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft bzw. kindergeldberechtigte Kinder). Das gibt zusätzliche finanzielle Sicherheit sowohl vor als auch nach Altersrentenbeginn – auf Wunsch bis zum Alter von 90 Jahren.

EXTRA

Bestens versorgt – Extra leistungsstark bei Pflegebedürftigkeit.

Keine Frage: Pflegebedürftigkeit ist ein Thema, mit dem wir uns zunehmend beschäftigen müssen. Denn die Zahl der Pflegebedürftigen steigt stetig an. Mit der Basisrente Extra sorgen Sie für den Pflegefall im Alter finanziell vor: Sie sichern sich eine erhöhte Altersrente bei Eintritt einer Pflegebedürftigkeit oder Demenz – und zwar ein Leben lang.

Schützen Sie Ihr Einkommen.

Ergänzen Sie Ihre Altersvorsorge durch einen ausgezeichneten Berufsunfähigkeitschutz. Dabei bietet HDI Ihnen zwei Varianten:

- Wir zahlen Ihnen Ihre Beiträge für die Altersvorsorge weiter oder
- Sie erhalten zusätzlich noch eine vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente.

Der besondere Vorteil: Die Kombination der steuerlich geförderten Basisrente Extra mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung zahlt sich für Sie aus. Denn sämtliche Beiträge sind dann steuerlich absetzbar. Mit dieser Kombination können Sie Steuern sparen und gleichzeitig fürs Alter und eine etwaige Berufsunfähigkeit vorsorgen.


Für wen lohnt sich die Basisrente?

Die Basisrente lohnt sich grundsätzlich für alle Steuerzahler, die eine hohe Steuerlast tragen. Von der steuerlichen Förderung profitieren insbesondere Selbstständige, Freiberufler aber auch Arbeitnehmer und Beamte.

Speziell für Menschen ab 62 Jahren eignet sich die Basisrente als Sofortrente. Gegen Zahlung eines Einmalbeitrags (z. B. aus vorhandenem Vermögen oder aus einer fällig gewordenen Kapitalversicherung) fließt quasi sofort eine lebenslange Altersrente. Im Gegenzug kann der Einmalbeitrag im Rahmen des Sonderausgabenabzugs steuerlich geltend gemacht werden.

Besteuerung erst im Rentenalter mit steuerfreiem Anteil.

Erst die fälligen Basisrenten unterliegen der Besteuerung. Ebenso wie gesetzliche Renten. In vielen Fällen ist die Besteuerung im Rentenalter geringer als im aktiven Erwerbsleben. Wer vor 2040 mit der Rente startet, kann zusätzlich noch einen persönlichen Rentenfreibetrag nutzen.



Mehr Informationen zur Basisrente erhalten Sie von Ihrem Ansprechpartner oder online unter www.hdi.de/basisrente

Ihre Zukunft in besten Händen.

HDI steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgelösungen, abgestimmt auf die Bedürfnisse unserer Kunden aus mittelständischen Unternehmen, den Freien Berufen und Privathaushalten. Was uns auszeichnet, sind zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein exzellenter Service.

