



ZURICH®

# Jetzt vorsorgen und staatliche Förderung mitnehmen

FörderRente, BasisRente

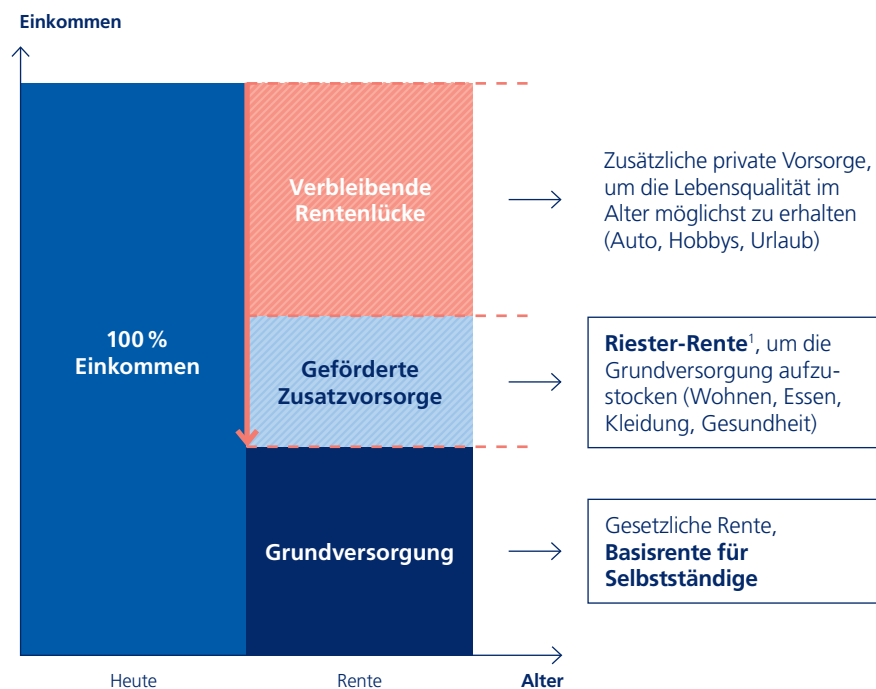


# Lässt Sie ganz schnell alt aussehen – die Rentenlücke

Fast jeder kennt den Begriff Rentenlücke. Aber wie wirkt sie sich für den Einzelnen tatsächlich aus und was kann dagegen unternommen werden? Sicher ist, dass zumindest die Grundversorgung im Alter abgesichert sein sollte und deshalb eine private Vorsorge wichtig sein kann. Der Staat kann Sie hierbei mit der Riester- und Basisrenten-Förderung unterstützen.

## Geförderte Vorsorge lohnt sich, schließt aber nicht die Rentenlücke

Für eine ausreichende Vorsorge empfiehlt sich ergänzend ein renditestarkes Altersvorsorgeprodukt, um Ihre Lebensqualität im Alter möglichst zu erhalten. Denn die Riester- und Basisrente sind kein Allheilmittel gegen Altersarmut.



Unverbindliche Systemgrafik  
<sup>1</sup> Zum Ausgleich der gesetzlichen Renten Kürzungen



### Wichtig

Selbstständige haben häufig keinen oder nur einen geringen Anspruch auf eine gesetzliche Rente. Beamte erhalten anstelle der gesetzlichen Rente eine Pension und Freiberufler (z. B. Kammerberufe wie Rechtsanwalt, Arzt, Apotheker oder Architekt) eine Rente vom jeweiligen Versorgungswerk. Auch für diese Personengruppen empfiehlt es sich, privat vorzusorgen.

## Wir räumen mit Vorurteilen auf

Über die Riester- und Basisrente hört man viele negative Stimmen. Doch die staatlich geförderte Vorsorge erscheint zu Unrecht in einem schlechten Licht.

### „Reicht eine Riester-Rente allein aus?“

Die Riester-Förderung ist nicht dafür gedacht, eine Rentenlücke komplett zu schließen, sondern lediglich dafür, die umgesetzten Kürzungen der gesetzlichen Renten auszugleichen, da in Zukunft immer weniger Beitragszahler für stetig mehr Rentner aufkommen müssen.

### „Lohnt sich Riester überhaupt?“

In Zeiten anhaltender Niedrigzinsniveaus, bei denen klassische Anlagen kaum nennenswerte Renditen erwirtschaften, ermöglichen die staatlichen Zulagen und Steuerbegünstigungen interessante Renditen.

### „Ist die Basisrente nur was für Besserverdiener?“

Die Basisrente ist für all jene interessant, die hohe Steuern zahlen müssen und bei der Steuererklärung davon etwas zurückhaben möchten. Sie wurde 2005 eingeführt, um vor allem Selbstständigen und Freiberuflern die Möglichkeit einer Basisversorgung im Alter zu bieten.

### „Hohe Steuerlast im Alter bei der Basisrenten-Absicherung?“

Die Zahlungen der Basisrente werden mit dem persönlichen Steuersatz besteuert, der im Alter oft geringer sein kann als während des Berufslebens. Der Anteil, der zur Existenzsicherung dient, ist zudem komplett steuerfrei.

“

Bei 16 Millionen freiwillig abgeschlossenen Riester-Verträgen von Scheitern zu sprechen, halte ich schon für ein wenig irreführend.”

Klaus Morgenstern,  
Deutsches Institut für Altersvorsorge,  
Dezember 2016



# Riester- oder Basisrente: Welche staatlich geförderte Vorsorgelösung sich für wen lohnen kann

Die Riester- und die Basisrente zählen zu den staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten. Sie unterscheiden sich vor allem in den Zugangsvoraussetzungen, der Förderung und der Auszahlung. In vielen Fällen ist auch eine Kombination sinnvoll.

Welche Förderung ist die passende für Sie?

## Riester-Förderung

- Für Pflichtversicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung, z. B. Angestellte, Arbeiter, Landwirte – aber auch für Beamte
- Für Alleinstehende, Geringverdiener und Familien besonders lohnend
- Volle Zulagen ab einem Jahresbeitrag von 4 % des im jeweiligen Vorjahr erzielten Bruttoeinkommens

## Basisrenten-Förderung

- Für Selbstständige und Freiberufler ohne gesetzlichen Rentenanspruch, die ihre Altersvorsorge aufbauen und ihre Steuerlast reduzieren möchten
- Für angestellte Gutverdiener – ergänzend zur Riester-Förderung
- Für ältere Sparer vor Rentenbeginn



### Viele gemeinsame Vorteile

- Staatliche Förderung über Zulagen und/oder Steuerersparnisse
- Geförderte Altersvorsorgeprodukte werden staatlich zertifiziert und klassifiziert
- Flexible Vertragsgestaltung, z. B. Vorsorgebeiträge anpassen, Zuzahlungen und Beitragspausen
- Lebenslange Rente als Zusatzeinkommen im Alter



## Welche Förderung können Sie erhalten?

Riester wird mit Zulagen vom Staat belohnt. Wird mit der Einkommensteuererklärung der Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG beantragt, prüft das Finanzamt ob dieser günstiger ist. Ist dies der Fall wird die Einkommensteuer unter Anrechnung der Ihnen zustehenden Zulage(n) gemindert.

- 175 EUR jährliche Grundzulage (Zufluss erstmalig im Jahr 2019 für das Beitragsjahr 2018)
- 185 EUR jährliche Kinderzulage pro Kind bzw. 300 EUR jährlich für jedes ab dem 01.01.2008 geborene Kind
- 200 EUR einmaliger Berufseinsteiger-Bonus bis 25 Jahre
- Beiträge bis zu 2.100 EUR pro Förderberechtigtem jährlich in der Ansparphase steuerlich begünstigt; bei Ehepaaren und eingetragenen Lebenspartnerschaften mit einer mittelbar förderberechtigten Person sind es max. 2.160 EUR – soweit durch Zulagen noch nicht ausgeschöpft
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung

Die Basisrente wird in der Ansparphase steuerlich gefördert.

- Die steuerliche Abzugsfähigkeit liegt 2018 bei 86 % und steigt schrittweise jedes Jahr um 2 % bis zum Jahr 2025 auf 100 % an.
- Max. steuerlich geförderter Beitrag<sup>2</sup>: 23.808 EUR für Ledige/47.616 EUR für steuerlich gemeinsam veranlagte Ehepaare und eingetragene Lebenspartnerschaften
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung

## Vorsorgemöglichkeiten und Auszahlung

### VarioInvest FörderRente

Fondsanlage in Aktien, Staatsanleihen und Unternehmensanleihen mit börsentäglicher Überprüfung der Anlageverteilung

- **Lebenslange Rente oder Teilkapitalauszahlung möglich**

### BasisRente

Flexible Vorsorge mit verschiedenen Anlagemodellen

- **Als lebenslange Rente zu beziehen**

- Staatliche Förderung ist auch im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung möglich.

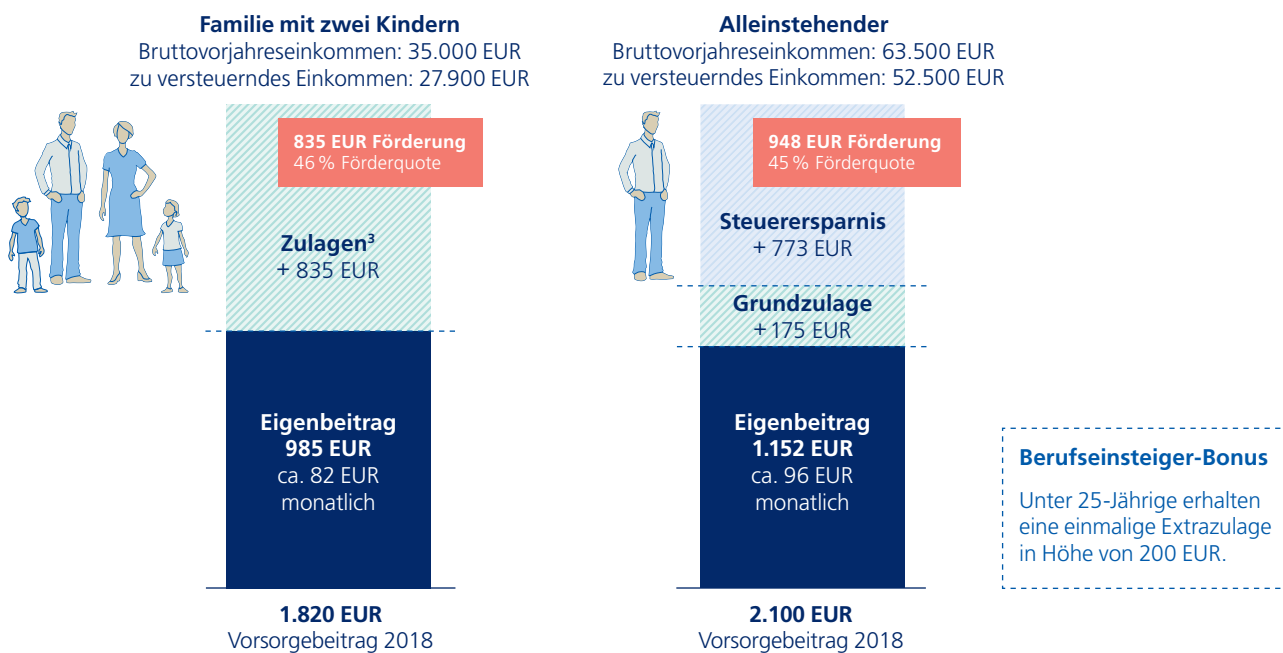
<sup>2</sup>Der maximale Förderbeitrag wird unter anderem mit Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung oder berufsständischen Versorgungswerken verrechnet. In bestimmten Konstellationen gilt ein gekürzter Höchstbetrag (z. B. bei Beamten).  
Quelle: § 10 EStG (3)

# Riester-Förderung hoch zwei: mit Zulagen und gegebenenfalls Steuerbegünstigung

Als Ausgleich für frühere Rentenkürzungen unterstützt Sie der Staat bei der privaten Vorsorge mit Zulagen und einer möglichen Steuerbegünstigung.

## Riester kann sich lohnen: für Familien und Alleinstehende

Um die volle Zulage zu erhalten, sparen Sie 4 % Ihres sozialversicherungspflichtigen Bruttovorjahreseinkommens für die Vorsorge (max. 2.100 EUR/Jahr, einschließlich Zulagen). Wenn bei Ehepaaren und eingetragenen Lebenspartnerschaften eine Person mittelbar förderberechtigt ist, sind max. 2.160 EUR möglich.



Diese Werte sind mit einer Kirchensteuer von 9 % erstellt.

<sup>3</sup>Zulagen setzen sich zusammen aus 175 EUR Grundzulage Frau und 175 EUR Grundzulage Mann sowie Kinderzulagen in Höhe von 185 EUR/1. Kind (vor 2008 geboren) und 300 EUR/2. Kind (2008 oder später geboren). Für den mittelbar zulagenberechtigten Ehegatten wurde ein Vertrag mit 35 EUR Monatsbeitrag (= 420 EUR pro Jahr) gerechnet.  
Quelle: § 83 ff EStG



### Auf den Punkt gebracht

- Für alle Förderberechtigten als Grundbaustein für die Altersvorsorge
- Insbesondere Alleinstehende und Familien können hohe Förderquoten erzielen
- Förderung erfolgt über Zulagen und evtl. Steuerbegünstigung

## Passt sich jeder Situation an: VariolInvest FörderRente

Sicherheit steht für Sie an erster Stelle? Möchten Sie außerdem Ihre Renditechancen nutzen? Bei der Altersvorsorge mit VariolInvest FörderRente steckt Ihr Geld immer in der passenden Anlage. Das ist bequem und schafft Sicherheit.



### Flexibilität

- Beitragspausen können jederzeit vereinbart werden
- Beitragshöhe ist flexibel anpassbar
- Zum Rentenbeginn Kapitalauszahlung von bis zu 30 % möglich
- Wohn-Riester zur Finanzierung eines Eigenheims

### Schutz

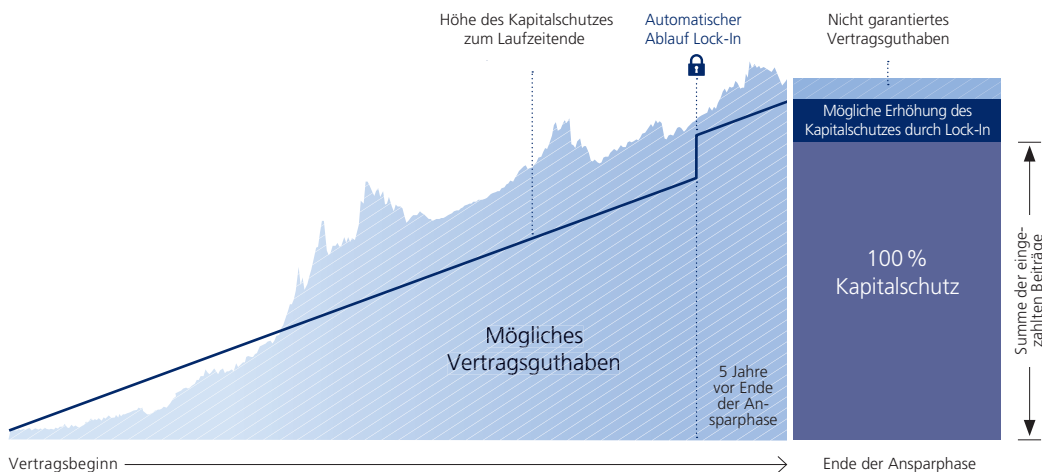
- Kapitalschutz zum Ende der Ansparphase und zusätzliche Ertragssicherung in den letzten fünf Jahren
- Vertragsguthaben kann förderunschädlich an Ehepartner und eingetragene Lebenspartner vererbt werden
- Hartz-IV-sicher während der Ansparphase (§ 12 (2) Nr. 2 SGB II)

### Renditemöglichkeiten

- Gemanagtes Anlagemodell
- Börsentägliche Überprüfung der Anlageverteilung
- Fondsanlage in Aktien, Staatsanleihen und Unternehmensanleihen

## Gemanagtes Anlagemodell mit börsentäglicher Überprüfung

Beim Investieren in die Vorsorge geht es vor allem um die Partizipation an den Kapitalmärkten und den Schutz des Kapitals. Mit der VariolInvest FörderRente wird beides in Einklang gebracht und Sie können entspannt für Ihren Ruhestand vorsorgen.



### **Ablauf Lock-In**

Der Ablauf Lock-In sichert in den letzten fünf Jahren vor dem Ende der Ansparphase automatisch etwaige Erträge. Liegt das Vertragsguthaben mindestens 20 % über den bisher eingezahlten Eigenbeiträgen und Zulagen (inkl. Zuzahlungen), so erhöht die Hälfte der Erträge den Kapitalschutz zum Ende der Ansparphase. Der Ablauf Lock-In ist automatisch eingeschlossen. Er mindert die Renditeerwartung.

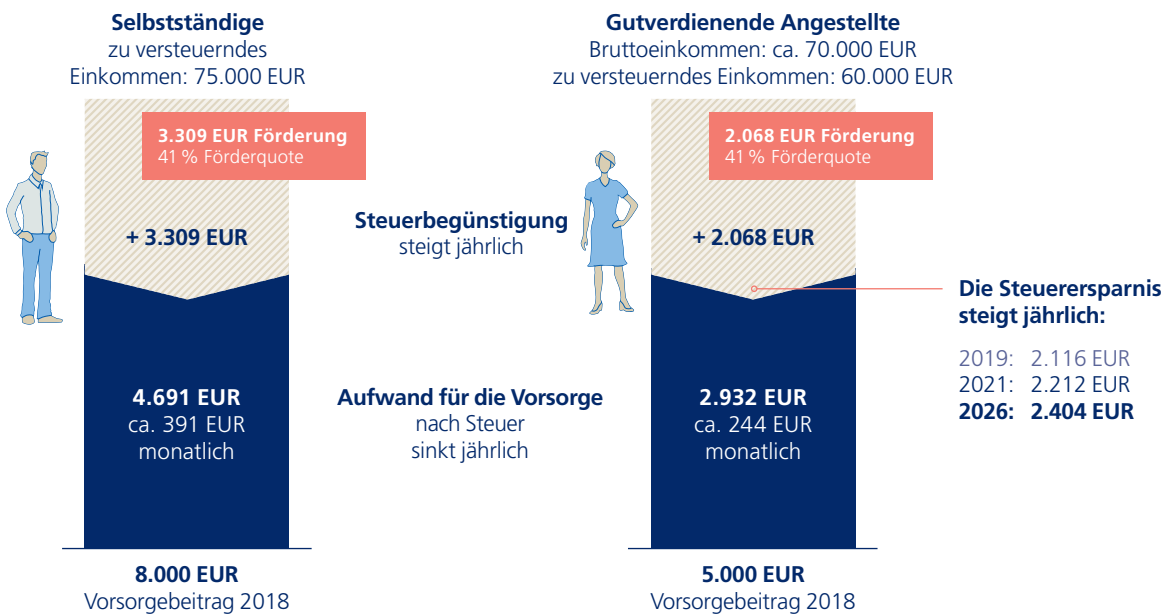
Diese Grafik dient nur der schematischen, illustrativen Veranschaulichung der Funktion des Produktes. Sie ist kein Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung.

# Wiedersehen macht Freude: der „Geld-zurück-Effekt“ der Basisrente

Die Basisrenten-Förderung kann vor allem von Selbstständigen und Freiberuflern in Anspruch genommen werden. Bei der Steuererklärung können sie einen großen Teil ihrer Vorsorgebeiträge steuerlich geltend machen und so eine beachtliche Summe vom Staat zurückbekommen.

## Die Basisrente lohnt sich: für Selbstständige, Freiberufler und Gutverdienende

In der Einzahlungsphase können die Beiträge zur Basisrente gestaffelt als Sonderausgaben vom zu versteuernden Einkommen abgezogen werden. Die steuerliche Abzugsfähigkeit der Vorsorgebeiträge liegt 2018 bei 86 %. Bis zum Jahr 2025 steigt dieser Prozentsatz um jährlich 2 % bis auf 100 %. In der Auszahlungsphase werden die Leistungen der Basisrente dann mit dem i. d. R. geringeren persönlichen Steuersatz versteuert. Der zu versteuernde Anteil der Rente richtet sich nach dem Kalenderjahr des Rentenbeginns, z. B. 2030: 90 %, 2035: 95 %, ab 2040: 100 %.



Diese Werte sind mit einer Kirchensteuer von 9 % erstellt.



### Auf den Punkt gebracht

- Effektive Fördermöglichkeit für Freiberufler und Selbstständige
- Mögliche Ergänzung zur staatlichen Riester-Förderung
- Insolvenz-/Hartz-IV-Schutz





## Flexibel und rentabel: die Basisrente mit Steuerbegünstigung

Neben der steuerlichen Förderung zeichnet die Basisrente auch ihre Flexibilität aus. So sind Sie frei in der Beitragsgestaltung und können im Rahmen der steuerlichen Höchstgrenzen Zuzahlungen oder Beitragspausen vornehmen – je nach Ihrer Lebenssituation.

## Der optionale Drei-Punkt-Schutz für Ihre Vorsorge

### Rente – garantiert ein Leben lang

Sie können zwischen VariolInvest BasisRente und Basis Rente*invest* wählen. Beide Varianten bieten Ihnen eine lebenslange Altersrente.



### Hinterbliebenenschutz

Basisrenten sind nicht übertragbar und nicht vererbbar. Auf Wunsch sichern wir deshalb Ihre Hinterbliebenen zusätzlich ab.

### Berufsunfähigkeitsschutz

Gegen die Folgen einer Berufsunfähigkeit können Sie sich mit einer Berufsunfähigkeits*Vorsorge* optional schützen.

## Wählen Sie aus den Anlagemodellen der BasisRente:

### > VariolInvest BasisRente

- Gemanagtes Investment in Aktienfonds, Unternehmens- und Staatsanleihen
- Börsentägliche Überprüfung der Anlageverteilung
- Teilkapitalschutz in Höhe von 80 % der Beiträge
- Zusätzliche Ertragssicherung möglich

### > Basis Rente*invest*

- Wahl zwischen gemanagten Depotmodellen, vermögensstrukturierten Portfoliomodellen oder einer individuellen Fondsauswahl
- Teilkapitalschutz von 50 % der Beiträge oder reine Fondsanlage
- Abgeltungsteuerfreier Fondswechsel ohne zusätzliche Kosten möglich
- Optionaler Berufsunfähigkeitsschutz möglich

# Zurich stellt sich vor

Die Zurich Gruppe Deutschland gehört zur weltweit tätigen Zurich Insurance Group, die etwa 54.000 Mitarbeiter in über 210 Ländern und Gebieten beschäftigt.

**1872** wurde das Stammhaus der Zurich Gruppe in Zürich gegründet.

**1875** eröffnete die erste Filiale in Deutschland.

**1972** war Zurich eine der ersten Versicherungen am deutschen Markt, die eine fondsgebundene Versicherung anboten.

Rund **5 Millionen Kunden** vertrauen in Deutschland auf den Schutz von Zurich.

**29 von 30 DAX-Unternehmen** sind bei Zurich versichert.

In Deutschland hat Zurich ca. **5.300 Mitarbeiter**.

Mit der **DA Direkt** zählt Zurich in Deutschland zu den führenden Kfz-Direktversicherern.

Zur Zurich Gruppe gehört die **Real Garant**, ein führender Garantieverversicherer im Automobilbereich.

Zurich und der Allgemeine Deutsche Automobil-Club haben als Joint Venture die **ADAC Auto-versicherung** gegründet.



Stand: 2017

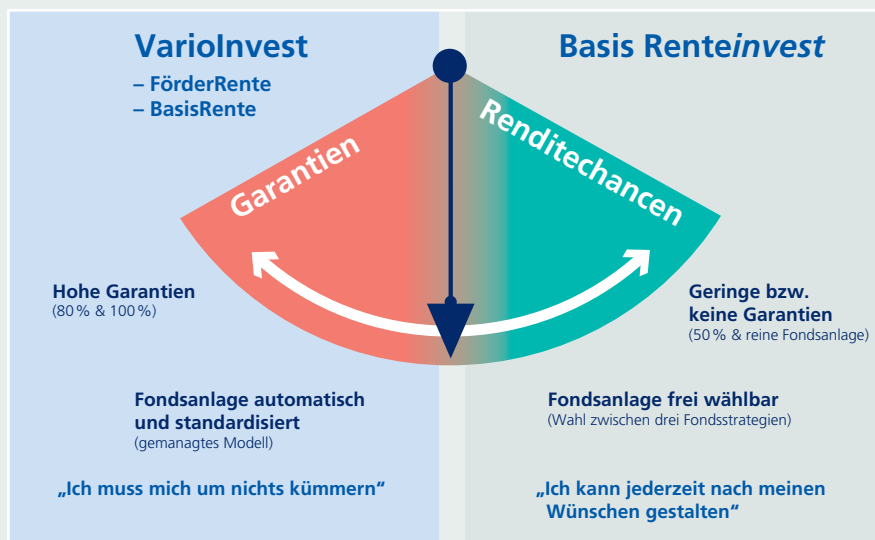


## Ihre Möglichkeiten – für heute und morgen

Zurich ist auch Experte in Sachen Risikoabsicherung. Wir sichern Sie und Ihre Liebsten für den Ernstfall finanziell ab. Wenn Sie auf Kompetenz, Qualität und professionellen Service Wert legen, dann sind Sie bei uns genau richtig.

# Wissenswertes zur VariolInvest FörderRente und BasisRente

Produktmerkmale	VariolInvest FörderRente	VariolInvest BasisRente Basis Renteinvest
<b>Beitragszahlung</b>	laufend	laufend / Beitragsdepot / Einmalbeitrag
<b>Beitragspausen, -stundungen und -änderungen</b>	möglich	möglich
<b>Zuzahlungen</b>	jederzeit möglich (innerhalb des gesetzlichen Rahmens)	je nach Zahlweise möglich (innerhalb des gesetzlichen Rahmens)
<b>Rentenbeginn</b>	ab vollendetem 62. bis 67. Lebensjahr	ab vollendetem 62. bis 72. Lebensjahr
<b>Option Berufsunfähigkeitsschutz</b>	BerufsunfähigkeitsVorsorge (SBU) als eigenständiger Vertrag möglich	BUZ-Beitragsbefreiung und BUZ-Rente als Zusatzversicherung möglich



Weitere Einzelheiten können Sie der Produktinformation zum jeweiligen Anlagemodell entnehmen.

Mehr Informationen zu Produktflexibilitäten, Leistungen und Kosten der VariolInvest FörderRente, BasisRente und Basis Renteinvest finden Sie in den entsprechenden Produktinformationsblättern, im persönlichen Vorschlag sowie in den Verbraucherinformationen.

Für die VariolInvest FörderRente, die VariolInvest BasisRente und die Basis Renteinvest gilt: Vorbehaltlich steuerlicher Änderungen, die Einfluss auf die Leistung haben – z.B. sind Änderungen durch das Investmentsteuerreformgesetz möglich.

Auf Leistungen aus einer privaten Rentenversicherung können unter bestimmten Voraussetzungen bei freiwillig Versicherten in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung höhere Beiträge durch die Krankenkasse erhoben werden. Bei Fragen zur Beitragspflicht wenden Sie sich bitte an Ihre Krankenkasse.

TEAM



Offizieller Versicherer  
Olympia Team  
Deutschland



Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG  
53288 Bonn  
[www.zurich.de](http://www.zurich.de)

---

521018830 1802

