



STEUERVORTEIL GENERATION BASIC PLUS

VON DEN STEUERVORTEILEN DER BASISRENTE PROFITIEREN – AUCH IN KOMBINATION MIT EINER RISIKOABSICHERUNG!

Im Jahr 2019 liegt der steuerlich absetzbare Höchstbeitrag bei 24.305 € bzw. bei 48.610 € für Eheleute. Davon können 88 % als Sonderausgaben geltend gemacht werden – also Alleinstehende bis zu 21.388 € und Verheiratete bis zu 42.776 €.

Ihr Kunde braucht eine Altersvorsorge und eine Berufsunfähigkeitsabsicherung? In unserem GENERATION basic plus kann bei laufender Beitragszahlung beides in einem Vertrag abgedeckt werden. Der wesentliche Vorteil einer Kombination von Risikobausteinen mit Basisrenten ist der Steuervorteil! Denn der Beitragsanteil für die Risikoabsicherung kann ebenfalls steuerlich geltend gemacht werden.

RISIKO- UND ALTERSVORSORGE MIT STAATLICHER FÖRDERUNG

	VOR STEUERN	NACH STEUERN	VORAUSSICHTL. STEUERVORTEIL
Beitrag 2019 (monatl.)	250,00 €	149,00 €	40,4 %
Beitragssumme	96.000,00 €	52.306,00 €	45,51 %

➔ **versicherte Zusatzoption:** Monatliche Berufsunfähigkeitsrente von 1.500 € inkl. Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit.

➔ mögliche teildynamische **Altersrente** bei 6 % Bruttowertentwicklung p. a.: 565,76 € monatlich unter Berücksichtigung der Fondskosten

Bei einer steuerlich geförderten Basisrente mit 250 € Monatsbeitrag wird über die gesamte Vertragslaufzeit eine Förderung von voraussichtlich 45,51 % erzielt.

Eintrittsalter: 35 Jahre; Laufzeit: 32 Jahre; Beruf: Architekt, selbstständig, jährliches Einkommen 60.000 €, 50 % Büroanteil, keine Erhöhung im Leistungsfall, 100 % APM, 1.500 € monatliche Berufsunfähigkeitsrente; Rentengarantiezeit: 10 Jahre
Quelle: VorsorgePLANER 9.0 und Berechnungssoftware 23.0

Im Fall der Fälle ist in dieser Kombination nicht nur der Kunde abgesichert, sondern auch seine Altersvorsorge. Denn im Versicherungsfall erhält der Kunde eine Rentenzahlung und gleichzeitig zahlen wir die Beiträge für seinen GENERATION basic plus weiter.