

Basis-Rente

# AufbauRENTE<sup>top</sup>invest

Der Basis-Baustein für Ihre Altersvorsorge



## Bauen Sie auf die Steuervorteile ...

**Sicherheit im Alter – das wünscht sich jeder. Der Staat alleine kann diese Sicherheit nicht mehr garantieren, aber er unterstützt Sie beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge!**

### Bringen Sie Ihre Altersvorsorge ins Gleichgewicht

Wer seinen gewohnten Lebensstandard auch im Alter halten möchte, muss seine Altersvorsorge ins Gleichgewicht bringen. Eine Lösung hierfür ist unsere **AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>**. Unter dem Motto „Altersvorsorge ist Rente“ fördert der Staat insbesondere Vorsorgemaßnahmen, die ein lebenslanges Einkommen im Alter zum Ziel haben und dadurch die gesetzliche Rente entlasten.

### Nutzen Sie die Chancen der staatlichen Förderung

Die **AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>** nutzt die Chancen der staatlichen Förderung aus: durch attraktive Steuerersparnisse. Sie haben die Möglichkeit, den Beitrag Ihres Vertrages als Sonderausgabe geltend zu machen. Ihre Einzahlungen mindern somit Ihr zu versteuerndes Einkommen.

Schon ab dem ersten Euro sparen Sie mit Ihrem Beitrag zur **AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>** Steuern. Die Abbildung zeigt, wie viel Prozent Ihres Beitrages Sie pro Jahr steuerlich absetzen können. Der zulässige Höchstbeitrag pro Jahr beträgt dabei 25.046\* EUR (bei Verheirateten 50.092\* EUR).

### Ein wichtiger Baustein für Ihre Altersvorsorge

Die uniVersa **AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>** ist ein wichtiger Baustein für Ihre private Altersvorsorge und bietet Ihnen entscheidende Vorteile:

Attraktive Steuervorteile während der Ansparzeit plus hervorragende Renditechancen durch die Investition in ausgezeichnete Investmentfonds. Gleichzeitig sichern Sie sich ein lebenslanges Zusatzeinkommen für später.

**So bekommt Ihre Rente schon jetzt die richtige Balance für einen sicheren Ruhestand!**

### Die Förderung Ihrer Basis-Rente im Überblick:

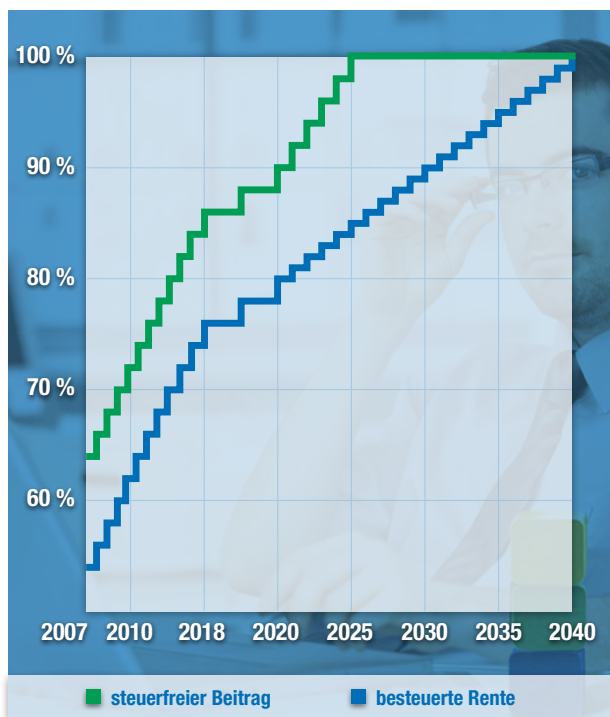


\* Der Höchstbetrag der absetzbaren Vorsorgeaufwendungen ist seit 2015 dynamisch. Der Betrag ist an den Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung (West) gekoppelt.

## ... mit der staatlich geförderten Grundlage für die Altersvorsorge

### So funktioniert die AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>:

#### Schnelle Entlastung, langsame Besteuerung



Mit der uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> spielt die Zeit zwei Mal für Sie: Denn Sie nutzen heute die steuerlichen Vorteile und haben so eine sofortige steuerliche Entlastung, der Übergang zur nachgelagerten Besteuerung erfolgt jedoch langsam und schrittweise.

Beginnt die Rentenzahlung im Jahr 2020 werden nur 80 % der Rente besteuert. Dieser Prozentsatz steigt für jeden neuen Rentnerjahrgang jährlich um 1 %, bis zu 100 % im Jahr 2040. Der für Sie gültige Prozentsatz bei Rentenbeginn bleibt aber für immer bestehen, unabhängig von späteren Rentenerhöhungen.

Die steuerliche Förderung erstreckt sich nicht nur auf die Altersvorsorge, sondern auch auf die Risikoversicherung – beispielsweise für den Hinterbliebenenschutz.\*

### Für wen ist die AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> besonders attraktiv?

#### Selbstständige

Freiberufler und Selbstständige haben mit der uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> die Möglichkeit, steuerbegünstigt in die Altersvorsorge zu investieren.

Ihnen steht der komplette Höchstbetrag von 25.046 EUR (Alleinstehende) bzw. 50.092 EUR (Verheiratete) zur Verfügung, sofern keine Beiträge in die Deutsche (allgemeine) Rentenversicherung/ ein berufsständisches Versorgungswerk eingezahlt werden.

#### Arbeitnehmer / Beamte

Die steuerliche Förderung mit der uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> können Sie zusätzlich zu einer Riemer- oder Betriebs-Rente nutzen.

Je mehr Sie verdienen, umso höher fallen Ihre Steuerrückzahlungen aus. Aber auch für junge Arbeitnehmer und Beamte, wächst die Attraktivität der uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> mit der jährlich zunehmenden Steuerfreistellung der Beiträge.

#### Ältere noch erwerbstätige Steuerzahler

Die uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> lohnt sich ganz besonders für Personen, die in den nächsten Jahren in Rente gehen. Sie nutzen die Steuervorteile der AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> sehr effektiv, da sie von der schnell steigenden steuerlichen Absetzbarkeit der Beiträge profitieren. Im Vergleich dazu kann der Besteuerungsanteil der Rente dauerhaft niedriger sein.

#### Angehende Rentner / Pensionäre

Auch als (angehender) Rentner profitieren Sie von der uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>. Wenn Sie einen größeren Betrag – z.B. aus einer ausbezahlten Lebensversicherung – zur Verfügung haben, eignet sich für Sie speziell die AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> gegen Einmalbeitrag.

Denn erst ab 2040 müssen Neurentner die volle Rente besteuern. Bis dahin profitieren sie davon, dass der ab Rentenbeginn gültige, gleich bleibende Steuersatz niedriger ist als der Prozentsatz, mit dem der Beitrag steuerlich abgesetzt werden kann. Lassen Sie sich von Ihrem Berater Ihren ganz persönlichen Vorteil ausrechnen.

\* Steuerliche Abzugsfähigkeit besteht, wenn der Beitrag für eingeschlossene Zusatzversicherungen (z.B. Hinterbliebenenschutz) zusammen weniger als 50 % des jährlichen Gesamtbeitrages ausmachen.

# Wie attraktiv ist die staatliche Förderung für Sie?

## Beispiel 1:

**Steuerersparnis = 308,- EUR**



**Angestellter, 30 Jahre, verheiratet**  
Ehefrau nicht berufstätig,  
jährl. Bruttogehalt 54.000,- EUR

**Beiträge zur**  
**AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>:** **1.200,- EUR**  
12 x 100 EUR

**Steuerersparnis**  
**in 2020** **308,- EUR**  
(steuerlich absetzbar:  
1.200 EUR x 90 %)

**Nettoaufwand zur**  
**AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>** **892,- EUR**

## Beispiel 2:

**Steuerersparnis = 3.943,- EUR**



**Selbstständige, 40 Jahre, Single**  
Bruttoeinkünfte (jährlich) 50.000,- EUR

**Beiträge zur** **2.400,- EUR**  
**AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>:**  
12 x 200 EUR

**+ Einmalzahlung** **10.000,- EUR**  
(aus zusätzlichen Einnahmen)

**Gesamtbeitrag zur** **12.400,- EUR**  
**AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>:**

**Steuerersparnis**  
**in 2020** **3.943,- EUR**  
(steuerlich absetzbar: 12.400  
EUR x 90 %)

**Nettoaufwand zur**  
**AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>** **8.457,- EUR**

## Beispiel 3:

**Steuerersparnis = 12.527,- EUR**



**Selbstständiger, 60 Jahre, verheiratet**  
Ehefrau ist nicht berufstätig,  
Bruttoeinkünfte (jährlich) 100.000,- EUR

**Einmalbeitrag zur** **40.000,- EUR**  
**AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>:**

**Steuerersparnis**  
**in 2020** **12.527,- EUR**  
(steuerlich absetzbar:  
40.000 EUR x 90 %)

**Nettoaufwand zur**  
**AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>** **24.473,- EUR**

**Gerne berechnet Ihnen Ihr Berater Ihr individuelles Beispiel.**

## Die Vorteile der AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> auf einen Blick



### + plus: Vorsorge

Mit der uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> wird eine zusätzliche lebenslange Altersrente aufgebaut, mit der Sie Ihre Freizeit aktiv gestalten und den Ruhestand ohne finanzielle Sorgen genießen können.

### + plus: Steuervorteile

Ihre Beiträge für die uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> sind zusammen mit anderen geleisteten und begünstigten Altersvorsorgebeiträgen als Sonderausgaben bis zu einem Höchstbetrag von 25.046 Euro bei Singles und 50.092 Euro bei Ehepaaren in Ihrer Steuererklärung abzugsfähig.

### + plus: Flexibilität

Die uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> hält mit den steigenden Lebenshaltungskosten Schritt – durch Vereinbarung von dynamischen Erhöhungen. Darüber hinaus haben Sie die Möglichkeit, den steuerlichen Förderrahmen durch flexible Extrazahlungen voll zu nutzen!

### + plus: Sicherheit

Die uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> sichert Ihre Altersversorgung auch bei Langzeitarbeitslosigkeit. Das angesparte Guthaben ist während der Ansparphase vor einem Zugriff im Rahmen des Hartz-IV-Gesetzes geschützt – ohne Anrechnung auf das Arbeitslosengeld II. Auch bei Insolvenz als Selbständiger brauchen Sie während dieser Zeit nicht zu befürchten, dass die Gläubiger Ihre private Altersvorsorge in der uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> antasten.

### + plus: Familie

Mit der uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> sind Ihre Angehörigen vor dem vereinbarten Rentenbeginn wirksam abgesichert – durch unseren Hinterbliebenenschutz. Sie können für Ihren Ehegatten und / oder Ihre Kinder auch für die Zeit nach Rentenbeginn finanziell vorsorgen, indem Sie sich für eine Rentengarantiezeit entscheiden.

## AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> – wählen Sie die für Sie passende Anlagestrategie:

### Einzelfondsauswahl

- ✓ Wählen Sie aus rund 50 Aktien-, Renten-, Misch-, Spezialitäten-, Dach- und Geldmarktfonds aus. Die Kombination mit Fonds, die die Wertentwicklung eines bestimmten Index abbilden (ETF), ist ebenfalls möglich.

### Strategiedepots

- ✓ Bei Auswahl eines von 3 Strategiedepots achtet ein Anlageausschuss darauf, dass Chancen und Risiken immer in dem von Ihnen gewünschten Verhältnis zueinander stehen. Und das über die gesamte Dauer Ihrer Anlage. Berater unseres Anlageausschusses sind die Experten von FERl.

**i** Mehr Informationen zur uniVersa  
und unseren Tarifen erhalten Sie  
unter: [www.universa.de](http://www.universa.de)



Lebensversicherung a. G.

Sulzbacher Straße 1-7  
90489 Nürnberg  
Telefon: +49 911 5307-0  
Telefax: +49 911 5307-1676  
E-Mail: [info@uniVersa.de](mailto:info@uniVersa.de)  
Internet: [www.uniVersa.de](http://www.uniVersa.de)



Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an: