



Doppelt gut: Renditechancen und staatliche Förderung! Die Basis-Rente **AKTIV**

Die Situation

Im Alter gut leben, unabhängig sein und sich keine Gedanken über Geld machen müssen – das wünschen sich viele Menschen. Doch Geld alleine reicht in den meisten Fällen nicht aus, um die gestiegene Lebenserwartung abzusichern. Wer seinen gewohnten Lebensstandard auch später genießen möchte, kann sich jetzt steuerbegünstigt und nachhaltig ein lebenslanges Zusatzeinkommen sichern.

Von staatlicher Förderung profitieren

Die Basis-Rente AKTIV bietet hohe Ertragschancen an der Börse mit den Vorteilen einer privaten Rentenversicherung - ergänzt um attraktive Steuervorteile.

- Ihre Beiträge in die Basis-Rente werden im Jahr 2024 bis zu 100 % steuerlich gefördert.
- Dadurch können Zusammenveranlagte maximal 55.132 EUR als Sonderausgaben steuerlich geltend machen.
- Für einzelveranlagte Personen liegt der Höchstbetrag bei 27.566 EUR.

Die Vorteile

- Attraktive **Zukunftsvorsorge** mit **hohen Renditechancen**.
- Hohe **steuerliche Förderung**.
- Lebenslange **garantierte Rentenzahlung**.
- **Individuelle Zusammenstellung** von **Top-Fonds** mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten.
- **Keine Ausgabeaufschläge**.
- **Hohe Flexibilität in der Ansparphase** (z.B. Switchen, Shiften, Zuzahlungen, Beitragserhöhungen).
- **Keine Garantiekosten**.



Die Basis-Rente lohnt sich besonders für:

- **Selbstständige, freie Berufe**
- **Gut und besserverdienende Angestellte**
- **Generation 50plus**
- **Absicherung des Ehepartners**

Basis-Rente AKTIV

Die wichtigsten Produktdetails:

Mindest-/Höchst Eintrittsalter	versicherte Person: 18 Jahre / 70 Jahre (Mindestalter für Versicherungsnehmer: 18 Jahre)
max. Laufzeit	67 Jahre (Mindestlaufzeit 10 Jahre, bei Einmalbeitrag 5 Jahre)
flexibler Rentenbeginn	Frühestens mit tatsächlichem Alter 62
Mindestbeitragssumme	2.500 EUR
max. Beitragszahlungsdauer	62 Jahre
abgekürzte Beitragszahlungsdauer	möglich
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	25 EUR monatlich
Leistung bei Tod in der Aufschubphase	Hinterbliebenenrente aus eingezahlten Beiträgen, oder falls höher Guthaben
Leistung bei Tod nach Rentenbeginn	Während Rentengarantiezeit: Ausstehende Renten werden in Hinterbliebenenrente umgewandelt.
Dynamik der Hauptversicherung	✓
mögliche Zusatzversicherungen	✗
mögliche Rentenbezugsform(en)	Dynamische Rentenerhöhung oder Gewinnrente mit Dynamik
Medizinische Untersuchungsgrenzen	✗
Anlagekonzept	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Todesfallleistung (= Hinterbliebenenrente) in der Aufschubzeit und Garantiezeit in der Rentenbezugszeit – ohne Gesundheitsfragen
Anlage der Sparbeiträge	<p><u>Typgerechte Anlagestrategien:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Drei vermögensverwaltende Fonds von Flossbach von Storch • Drei vermögensverwaltende Fonds von BlackRock • 5 Indexfonds von Dimensional • 70 Fonds (davon 21 ETF) mit unterschiedlicher strategischer Ausrichtung
Garantiekapital (Beitragserhaltungsgarantie)	✗
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	✗
Beitragsfreistellung	✓
Kündigung vor Vertragsablauf möglich?	✓ führt zur Beitragsfreistellung
Übertragung der Fondsanteile auf ein Fondsdepot möglich?	✗
Ablaufmanagement?	✗
Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags auf einen oder mehrere Fonds (splitten) möglich?	✓
Mindesteinlage in % je Fonds	10% des Sparbeitrags
Shiften / Switchen: möglich?	✓

Mit ausgewählten Fonds z. B. von:

