

Basis *Renteinvest* Premium

Im Rahmen der Basisrente sichern Sie sich mit der Basis *Renteinvest* Premium ein steuerlich gefördertes Altersvorsorgeprodukt mit lebenslanger Rentenzahlung. Aufgrund eines einzigartigen Investment-/Garantiemodells profitieren Sie von optimalen Renditechancen und hohen, individuell wählbaren Sicherheiten.

Vorteile

Optimale Ertragschancen

- außergewöhnliches Investmentmodell im Markt für fondsgebundene Rentenversicherungen
- optimale Renditechancen durch individuelles, tagesaktuelles Fondsmanagement
- Chance auf höhere Rentenzahlungen als bei vergleichbaren fondsgebundenen Rentenversicherungen
- Reduzierung des Schwankungsrisikos möglich
- Erwerb der Fondsanteile ohne Ausgabeaufschlag

Garantierte Sicherheit

- Beitragsgarantie zur Absicherung des eingesetzten Kapitals
- Anhebung des Garantieniveaus durch Garantie-"Lock in" möglich
- individuelle Höchststandsicherung in den letzten fünf Jahren möglich
- angesammeltes Vermögen ist in der Ansparphase innerhalb gesetzlicher Grenzen insolvenzgeschützt und Hartz-IV-sicher

» [Flexible Vertragsgestaltung](#)

Leistungen

Lebenslange Rentenzahlung

Basis *Renteinvest* Premium ist ein Produkt der Schicht 1 gemäß dem [Alterseinkünftegesetz](#). Sie sichert Ihnen mit staatlicher Förderung eine lebenslange monatliche Altersrente.

Hinterbliebenenleistung im Todesfall

Im Falle des Todes in der Ansparphase erhalten Ihre Hinterbliebenen* eine Rentenzahlung aus dem zum Zeitpunkt des Todes vorhandenen Hinterbliebenenguthaben. Darüber hinaus kann auch für den Fall des Todes in der Rentenzahlungszeit, über eine entsprechende Hinterbliebenenschutzzeit für eine bestimmte Dauer, die Zahlung einer Hinterbliebenenrente an Ihre Hinterbliebenen* vereinbart werden.

* Es gilt der gesetzliche Hinterbliebenenbegriff: Ehegatten des Steuerpflichtigen und Kinder im Sinne des § 32 EStG.

Für wen ist Basis *Renteinvest* Premium geeignet?

Die Basis *Renteinvest* Premium ist grundsätzlich für alle steuerpflichtigen Personen geeignet, die auf eine steuerlich geförderte Form der Altersvorsorge zurückgreifen möchten und im Alter von einer lebenslangen Rentenzahlung profitieren wollen. Besonders interessant

ist die Basis Rente *invest* Premium für:

Selbstständige

Sind Sie als Selbstständiger beruflich tätig, beziehen Sie normalerweise keine Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung. In der Regel ist eine Nutzung der Riester-Rente oder einer betrieblichen Altersversorgung ebenfalls nicht möglich. Gut dass es die Basis Rente *invest* Premium gibt! Diese bedeutet für Sie möglicherweise die einzige steuerlich geförderte Form der Altersvorsorge.

Beispielrechnung: So profitieren Selbstständige

Berechnung der Absetzbarkeit der Vorsorgeaufwendungen im Jahr 2012	ohne Basisrente	mit Basisrente
Sonstige Vorsorgeaufwendungen	2.800 EUR	2.800 EUR
Jährliche Beiträge zur Basisrente (davon 74 % im Jahr 2012)	0 EUR 0 EUR	12.000 EUR 8.880 EUR
Vorsorgeaufwendungen, die 2012 als Sonderausgaben absetzbar sind	2.800 EUR	11.680 EUR
Annahme: Selbstständiger, 1.000 EUR Monatsbeitrag zur Basisrente		

Mit der Basisrente können im Beispielfall alleine im Jahr 2012 insgesamt 8.880 Euro zusätzlich als Sonderausgaben abgesetzt werden – Tendenz steigend. Gleichzeitig sichern Sie sich eine lebenslange Rentenzahlung im Alter.

Gut verdienende Arbeitnehmer

Als gut verdienender Arbeitnehmer unterliegen Sie in der Regel einer hohen Steuerlast. Der Ruhestand rückt durch die Heraufsetzung des Rentenbeginnalters auf das 67. Lebensjahr zudem in noch weitere Ferne. Die gute Nachricht: Mit der Basis Rente *invest* Premium können Sie sich mit kräftiger Unterstützung des Staates eine lebenslange Rente bereits ab dem vollendeten 62. Lebensjahr sichern und Ihre Steuerlast deutlich mindern.

Beispielrechnung: So profitieren gut verdienende Arbeitnehmer

Berechnung der Absetzbarkeit der Vorsorgeaufwendungen	ohne Basisrente	mit Basisrente
Arbeitnehmerbeitrag zur GRV*	6.586 EUR	6.586 EUR
Arbeitgeberbeitrag zur GRV*	6.586 EUR	6.586 EUR
Jährlicher Beitrag zur Basisrente	0 EUR	6.000 EUR
Vorsorgeaufwendungen insgesamt	13.172 EUR	19.172 EUR
Davon 74 % im Jahr 2012 abzgl. steuerfreier AG-Anteil zur GRV*	9.747 EUR 6.586 EUR	14.187 EUR 6.586 EUR
=	3.161 EUR	7.601 EUR
+ sonstige Vorsorgeaufwendungen	1.900 EUR	1.900 EUR
Vorsorgeaufwendungen, die 2012 als Sonderausgaben absetzbar sind	5.061 EUR	9.501 EUR
Annahme: Arbeitnehmer, 80.000 EUR Bruttoeinkommen, 500 EUR Monatsbeitrag zur Basisrente		
* GRV = gesetzliche Rentenversicherung, Beitragssatz 19,6 %, Beitragsbemessungsgrenze (West) 67.200 EUR		

Mit der Basisrente können im Beispielfall alleine im Jahr 2012 insgesamt 4.440 Euro zusätzlich als Sonderausgaben abgesetzt werden

– Tendenz steigend. Gleichzeitig sichern Sie sich eine lebenslange Rentenzahlung im Alter.

Ältere Sparer

Steht der Eintritt in den Ruhestand bei Ihnen bereits in naher Zukunft vor der Tür? Dann lohnt sich die Basis Rente*invest* Premium für Sie gleich zweifach. Sie profitieren auf der einen Seite von einer prozentual hohen steuerlichen Anrechenbarkeit der Beiträge, der auf der anderen Seite angesichts des zeitnah bevorstehenden Renteneintritts ein vergleichsweise niedrigerer Besteuerungsanteil der Rente in der Rentenzahlungszeit gegenübersteht.

Beispielrechnung: So profitieren ältere Sparer

Berechnung der Absetzbarkeit der Vorsorgeaufwendungen im Jahr 2012	ohne Basisrente	mit Basisrente
Sonstige Vorsorgeaufwendungen	2.800 EUR	2.800 EUR
Jährliche Beiträge zur Basisrente (davon 74 % im Jahr 2012)	0 EUR 0 EUR	15.000 EUR 11.100 EUR
Vorsorgeaufwendungen, die 2012 als Sonderausgaben absetzbar sind	2.800 EUR	13.900 EUR

Annahme: Selbstständiger, 55 Jahre, Jahresbeitrag zur Basisrente 15.000 EUR, Versicherungsdauer 10 Jahre (2012-2022)

Vergleichen Sie selbst

Mit der Basisrente können im Beispielfall alleine im Jahr 2012 insgesamt 11.100 Euro zusätzlich als Sonderausgaben abgesetzt werden. Die steuerliche Abzugsfähigkeit steigt zudem jährlich weiter an.

Im Jahr des Rentenanspruchs 2022 bedeutet dies:

- steuerlich anrechenbarer Anteil der Beiträge: 94 %
- Besteuerungsanteil der Rente: 82 %

Hinzu kommt, dass der einmal ermittelte steuerfreie Anteil der Rente lebenslang erhalten bleibt und der persönliche Steuersatz in der Regel niedriger ist als während des Erwerbslebens.

Kammerberufler

Wenn Ihre Altersvorsorge als Freiberufler und Angehöriger eines Kammerberufes über Ihr jeweiliges Versorgungswerk organisiert ist, können Sie diese mit der Basisrente sinnvoll ergänzen.

Kombinieren Sie Ihre Basisrente mit einer **Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung**, genießen auch die hierfür gezahlten Beiträge steuerliche Förderung, wenn mindestens 50 % der Beiträge dem Aufbau der Altersvorsorge dienen. Ein weiterer Vorteil: Bei Zürich erhalten Sie Ihre Berufsunfähigkeitsrente bereits ab 50 % Berufsunfähigkeit (bei den Versorgungswerken in der Regel erst ab 100 % Berufsunfähigkeit).

Strategien der Fondsanlage



Volle Beitragsgarantie und gleichzeitig optimale Renditechancen:

Damit Sie mit der Basis Rente*invest* Premium Ihr Renditepotenzial optimal nutzen, ohne Sicherheitsaspekte zu vernachlässigen, haben wir zusammen mit unserem strategischen Partner DWS ein besonderes Investment-/Garantiemodell entwickelt: Dabei überprüfen die Experten der DWS mit Hilfe eines Analyse-Tools

Tag für Tag die Entwicklung an den Kapitalmärkten und richten das Anlageportfolio Ihres Kundendepots immer auf größtmöglichen Ertrag aus – bei gleichzeitiger Sicherstellung, dass Ihnen zum Abruftermin* garantiert mindestens die eingezahlten Beiträge zur Verrentung zur Verfügung stehen. In guten Börsenzeiten wird verstärkt in renditeorientierte Dachfonds angelegt, während in schlechten Börsenzeiten je nach Restlaufzeit automatisch in sichere Rentenfonds und Geldmarktfonds investiert wird.

* Die Garantie besteht zum Ende der planmäßigen Ansparphase und wird von DWS gegenüber dem Versicherer erbracht. Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG übernimmt hierfür keine Haftung.

Garantien

Allgemein gilt: Je höher die Renditechancen, desto höher das Risiko. Bei besonders spekulativen Anlagen droht im schlimmsten Fall der Verlust des eingesetzten Kapitals. Mit Basis Rente*invest* Premium dagegen können Sie nicht nur die eingesetzten Beiträge, sondern sogar die erzielte Rendite vor Verlusten absichern. In diesem Zusammenhang stehen Ihnen drei Schutzschirme zur Verfügung.

1. Beitragsgarantie

Unser Partner DWS Investments garantiert, dass zum Ende der Ansparphase die eingezahlten Beiträge vorhanden sind. Zum Ende der Laufzeit wird das zur Verrentung zur Verfügung stehende Vorsorgekapital also mindestens den eingezahlten Beiträgen entsprechen. Und Sie können noch mehr Sicherheit wählen:

2. Garantie-"Lock in"

Bereits ab dem 6. Versicherungsjahr können Sie das Garantieniveau selber anheben – durch ein Garantie-"Lock in". Natürlich macht dies nur dann Sinn, wenn das Fondsguthaben die vertraglich vereinbarte Beitragsgarantie übersteigt. Beträgt z. B. das Fondsdeckungskapital 100.000 Euro, bedeutet ein Garantie-"Lock in" von 60 %, dass das angesparte Kapital nicht unter 60.000 Euro fallen kann. Jährlich können Sie mit weiteren Garantie-"Lock ins" das Garantieniveau weiter anheben.

3. Höchststandsicherung

Fünf Jahre vor Ende der Ansparphase können Sie das Sicherheitsniveau noch weiter erhöhen. Vereinbaren Sie zu dem Zeitpunkt die individuelle Höchststandsicherung*, kann Ihr Fondsguthaben und damit das für die Verrentung zur Verfügung stehende Kapital zum Abruf nicht mehr unter einen einmal festgeschriebenen höchsten Stand fallen, sondern nur noch steigen! So vermeiden Sie eventuelle Verluste auf den "letzten Metern" vor der Rente.

*frühestens ab dem 6. Versicherungsjahr möglich

Flexible Vertragsgestaltung

Passen Sie Ihren Vorsorgevertrag Ihrem Leben an, nicht umgekehrt

Niemand kann vorhersagen, was in den nächsten Jahren auf Sie zukommt. Deshalb ist es wichtig, dass langfristige Vorsorgeverträge an geänderte Lebensbedingungen angepasst werden können.

Basis Rente*invest* Premium bietet Ihnen hierfür die bedarfsgerechte Flexibilität:

- jährliche Zuzahlungsmöglichkeit bis zu den gesetzlichen Höchstgrenzen (20.000 Euro Ledige/40.000 Euro zusammen veranlagte Ehegatten)
- Kombination mit Beitragsdepot möglich

- Inflationsschutz durch "Dynamische Beitragserhöhung"
- Beitragsstundung, z. B. bei Arbeitslosigkeit
- Flexible Verfügungsphase*
- Hinterbliebenenschutz möglich
- Zusatzbausteine: Steuerlich geförderte Absicherung der Berufsunfähigkeit sowie Vorsorge für den Pflegefall mit PflegeRente *Plus* möglich

* Frühestmöglicher Abruf: vollendetes 62. Lebensjahr

Zusatzbausteine

Kombinieren Sie Ihre Basisrente mit weiteren Bausteinen für zusätzlichen Schutz.

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Was nützt Ihnen die beste Altersvorsorge, wenn Sie sich diese aufgrund des Verlustes Ihrer Arbeitskraft nicht mehr leisten können? Berufsunfähigkeit aufgrund von Krankheit oder Unfall ist ein ernstzunehmendes und noch immer vielfach unterschätztes Risiko. Schützen Sie sich vor den finanziellen Folgen des Verlustes Ihrer Arbeitskraft und kombinieren Sie Ihre Basis Rente *invest* Premium mit einer Berufsunfähigkeitsabsicherung.

Damit profitieren Sie gleich in mehrfacher Hinsicht:

- In Kombination mit der Basis Rente *invest* Premium wird die Berufsunfähigkeitsabsicherung ebenfalls steuerlich gefördert, wenn mindestens 50 % der Beiträge dem Aufbau der Altersvorsorge dienen.
 - Im Falle der Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für Ihre Basis Rente *invest* Premium! Ihre Altersvorsorge bleibt Ihnen damit in voller Höhe erhalten – ohne dass Sie einen weiteren Euro dafür zahlen.
 - Die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente sorgt dafür, dass Sie zusätzlich ein regelmäßiges Einkommen erhalten.
- » [Mehr zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung](#)

Beispielberechnung

Mit unserem Rechner können Sie in nur zwei Schritten Ihre Rente bei Berufsunfähigkeit und Ihre lebenslange Basisrente ermitteln:

» [Beispielrente berechnen](#)



Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung von Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG erhielt bei der unabhängigen Ratingagentur Franke & Bornberg (www.franke-bornberg.de) das Prädikat "FF Plus" für "gut".

PflegeRente *Plus*

Wenn Sie Kapital aus einer Zurich Versicherung erneut anlegen möchten, ist die Basis Rente *invest* Premium in Kombination mit der PflegeRente *Plus* eine optimale Altersvorsorge. Damit erhalten Sie eine lebenslange Rente und sichern Ihr Vermögen im Pflegefall ab.

» [Mehr zur PflegeRente *Plus*](#)

Unsere starken Partner



Die **DWS** (www.dws.de) ist die größte deutsche Fondsgesellschaft und unser strategischer Partner im Fondsgeschäft. Mit über 145 Mrd. Euro verwaltetem Fondsvermögen ist die DWS mit Abstand Marktführer in Deutschland*. 1956 gegründet, erstreckt sich die Präsenz der DWS heute nicht nur auf Europa. Auch in Amerika, der Region Asien-Pazifik und dem Nahen Osten ist die DWS seit einigen Jahren erfolgreich tätig. Führende Positionen in Rankings unabhängiger Ratingagenturen und kontinuierliche Auszeichnungen belegen den nachhaltigen Erfolg und die hervorragende Performance der DWS-Fonds.

* Die DWS/DB-Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds, Stand: 30.09.2010



Invesco Ltd. (www.de.invesco.com) zählt zu den weltweit größten konzerunabhängigen Investmentgesellschaften und verfügt über ein breit gefächertes Angebot an Investmentprodukten, die von spezialisierten Investmentteams nach verschiedenen Investmentansätzen oder Anlageklassen gemanagt werden. Die Produktpalette umfasst alle wichtigen Anlagekategorien.



Schroders (www.schroders.de) ist mit einer über 200-jährigen Investmenttradition eine der großen unabhängigen, global aktiven Vermögensverwaltungen. Die britische Fondsgesellschaft betreut weltweit mit 342 Investmentexperten an 32 Standorten 226,7 Mrd. Euro für private und institutionelle Anleger.

Quelle: Schroders. Stand: 30.06.2011



UBS Global Asset Management (www.ubs.com), ein Unternehmensbereich von UBS, ist ein bedeutender Asset Manager mit Geschäftssparten, die über Regionen, Aktivitäten und Vertriebskanäle gut diversifiziert sind. UBS bietet Anlagelösungen und -stile in allen wichtigen traditionellen und alternativen Anlagekategorien. Hierzu zählen Aktien, Anleihen, Devisen, Hedge Funds, Immobilien-, Infrastruktur- und Private-Equity-Anlagen, die auch zu Multi-Asset-Strategien zusammengefasst werden können.

Mit Stand vom 30. September 2011 verwaltete UBS Global Asset Management Kundenvermögen in Höhe von rund 524 Mrd. CHF. In Europa ist UBS ein führendes Fondshaus und in der Schweiz die Nummer eins im Fondsgeschäft*. UBS ist einer der größten "Fund of Hedge Funds"-Anleger und Immobilien Vermögensverwalter weltweit.

Mit rund 3800 Mitarbeitern in 26 Ländern ist UBS Global Asset Management ein globales Unternehmen, das diesen Namen wirklich verdient. Geschäftsstellen unterhält UBS in

London, Chicago, Frankfurt, Hartford,
Hongkong, New York, Paris, Singapur, Sydney,
Tokio, Toronto und Zürich.

* Quelle: Lipper/Swiss Fund Data Swiss Promoters report.

Stand: 30. September 2011.

Gut bewertet



Gerade in Zeiten unsicherer Märkte sollten Sie auf Nummer sicher gehen:



Die Basisrenteinvest Premium erhielt im Rating Bedingungen und Komfort die Note **FFF für "hervorragend"**. Franke & Bornberg (www.franke-bornberg.de) bewertet dabei die Qualität und Kundenorientierung der Produkte auf Basis der Analyse der Versicherungsbedingungen und Anträge.

» [Alle Bewertungen auf einen Blick](#)

Zertifizierte Basisrenten



Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat das gesamte Basisrenten-Produktangebot der Zurich Gruppe Deutschland zertifiziert. .

Hintergründe der Zertifizierung

Mit dem Ziel, den Finanzämtern sowie den Kunden und den Produktanbietern mehr Handlungssicherheit zu geben und sicherzustellen, dass der abgeschlossene Vertrag den gesetzlichen Kriterien nachkommt, müssen für das Neugeschäft ab April 2010 alle Produkte von der BaFin zertifiziert werden.