

Vorsorge

**Wir möchten unser Leben auch
im Alter genießen.**



**Individuelle Konzepte
zur privaten
Altersvorsorge**

Maßstäbe / **neu definiert**



An der privaten Altersvorsorge führt heute kein Weg mehr vorbei

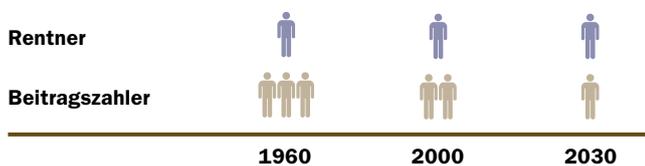
Die gesetzliche Rente ist heute kein Garant mehr für eine sorgenfreie Absicherung. Ein Blick in die finanzielle Zukunft macht schnell klar, dass bei der Altersvorsorge jeder selbst Verantwortung übernehmen muss, um den gewohnten Lebensstandard auch im Alter genießen zu können.

Generationenvertrag nicht mehr im Gleichgewicht

Das staatliche Rentensystem basiert auf dem Generationenvertrag. Der sieht vor, dass die Erwerbstätigen mit ihren Einzahlungen in die Rentenversicherung die Leistungen der heutigen Rentnergeneration finanzieren. Das Problem: Dieses Prinzip entspricht schon lange nicht mehr der Realität. Dafür sind im Wesentlichen zwei Faktoren verantwortlich:

- zu niedrige Geburtenraten
- steigende Lebenserwartung

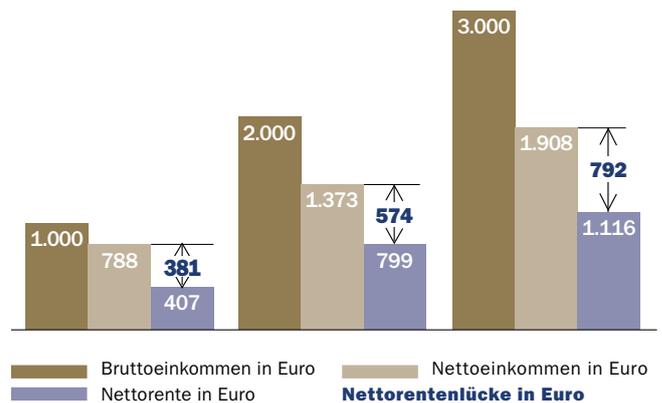
Das bedeutet: Immer weniger Erwerbstätige müssen eine ständig wachsende Zahl von Rentnern finanzieren.



Einkommen heute, Rente morgen

Durch die steigende Besteuerung der gesetzlichen Renten wird die Differenz zwischen Nettoeinkommen und Nettorente immer größer.

Rentenlücke in Abhängigkeit vom Einkommen



Quelle: eigene Berechnung mit Hilfe der plan360°-Software von AXA, gerundete Werte, Stand 02/2015. Mann, Single, 40 Jahre Beitragszahlung GRV, Rentenbeginn ab 2040 (100% der Bruttorente steuerpflichtig).

Rente mit 67

Die schrittweise Anhebung des Rentenalters auf 67 Jahre ist beschlossene Sache. Bis 2029 wird für alle nach 1946 geborenen Bürger das Rentenalter stufenweise angehoben. Ab dem Jahrgang 1964 gilt für alle: Rente mit 67! Wer dann trotzdem mit 65 Jahren in Rente gehen möchte, muss mit einem lebenslangen Rentenabschlag von 7,2% rechnen.

Schließen Sie Ihre Versorgungslücke

Jeder Rentner muss nach Eintritt in den Ruhestand mit deutlich weniger Geld als seinem letzten monatlichen Nettoeinkommen auskommen. Durch das Absenken des Rentenniveaus sind Versorgungslücken demnach vorprogrammiert. Grundsätzlich gilt: Je frühzeitiger Sie Ihre private Altersvorsorge in die Hand nehmen, desto besser. Die Möglichkeiten sind vielfältig – welches für Sie die richtige Lösung ist, hängt ganz von Ihrer persönlichen Situation und Ihren Ansprüchen ab.



Der Staat unterstützt Sie bei der Vorsorge.

Der Gesetzgeber unterscheidet grundsätzlich drei Schichten der Altersvorsorge, die er mit attraktiven Steuervorteilen fördert. AXA zeigt Ihnen, wie Sie Ihren Steuerbonus heute und im Rentenalter optimal für sich nutzen können.

1. Schicht: Basisversorgung

- Gesetzliche Rentenversicherung
- Berufsständische Versorgungswerke
- Landwirtschaftliche Alterskassen
- BasisRenten bzw. RürupRenten

Zur Basisversorgung gehören neben allen staatlichen Versorgungen auch die privaten BasisRenten bzw. RürupRenten. All diese Versorgungen funktionieren steuerlich nach dem gleichen Prinzip: Sie können die Beiträge steuerlich geltend machen, dafür wird die Rente im Alter mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuert.

2. Schicht: kapitalgedeckte Zusatzversorgung

- Staatlich geförderte RiesterRenten
- Betriebliche Altersversorgung

Die RiesterRente wird während der Laufzeit mit Zulagen und Steuervorteilen vom Staat gefördert. Dafür unterliegen auch hier die Renten im Alter der Steuer. In der betrieblichen Altersversorgung bietet der gesetzlich verankerte Anspruch auf Entgeltumwandlung Arbeitnehmern und Arbeitgebern zahlreiche Möglichkeiten der Steuer- und Sozialversicherungsersparnis.

3. Schicht: private Renten- und Lebensversicherungen

- Rentenversicherungen
- Fondsgebundene Rentenversicherungen
- Lebensversicherungen

Die privaten Renten- und Lebensversicherungen der 3. Schicht sind in ihrer Gestaltung deutlich flexibler. Die Beiträge werden in der Aufschubzeit nicht staatlich gefördert. Dafür werden die Renten im Alter nur mit dem günstigen Ertragsanteil versteuert. Erträge aus einmaligen Kapitalzahlungen sind nach einer Laufzeit von zwölf Jahren und bei Auszahlung ab dem vollendeten 62. Lebensjahr zur Hälfte steuerfrei.

In allen drei Schichten haben wir maßgeschneiderte Konzepte und überzeugende Produkte für Sie entwickelt, von denen Sie heute und in Zukunft profitieren können.

1. Schicht: steueroptimiert vorsorgen mit der BasisRente.

Die BasisRente bietet attraktive Steuervorteile und kann von jedem zur Altersvorsorge genutzt werden. Damit Ihnen die Rente im Alter auch wirklich sicher ist, sind BasisRenten an bestimmte Voraussetzungen geknüpft.

Beiträge zur BasisRente steuerlich gefördert

Von den Beiträgen, die Sie für Renten der 1. Schicht (z. B. die BasisRente) zahlen, können Sie 2015 bis zu 22.172 Euro als Sonderausgaben in Ihrer Steuererklärung geltend machen. Für Ehe-/Lebenspartner nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz*, die zusammen veranlagt werden, verdoppelt sich dieser Betrag sogar. 2015 werden bereits 80% der geleisteten Beiträge steuerlich berücksichtigt. In den Folgejahren steigt dieser Anteil pro Jahr schrittweise um zwei Prozentpunkte, sodass ab 2025 die Beiträge zu 100% absetzbar sind.

Voraussetzungen für die staatliche Förderung

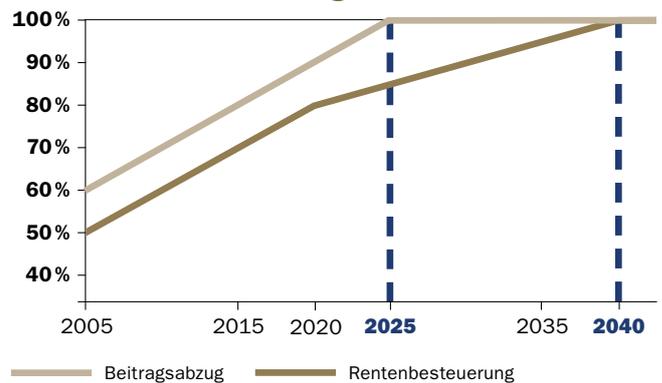
Der Staat fördert den Aufbau Ihrer Altersvorsorge, wenn unter anderem folgende Anforderungen erfüllt sind:

- Sie erhalten die Leistungen frühestens ab dem vollendeten 62. Lebensjahr.
- Die Auszahlung darf nur in Form einer monatlichen lebenslangen Rente erfolgen. Allerdings können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden.
- Eine Beleihung, eine Übertragung oder ein Verkauf des Vertrages ist nicht möglich.
- Im Todesfall dürfen ebenfalls nur Renten ausgezahlt werden – und zwar ausschließlich an Ihren Ehe-/Lebenspartner oder die Kinder, für die Sie kindergeldberechtigt sind.

Die Leistungen werden nachgelagert besteuert

Die späteren Leistungen der BasisRente sind zu versteuern. Der steuerpflichtige Anteil hängt vom Jahr des Beginns der Rente ab. Er steigt bis 2040 schrittweise auf 100%. Mit Hilfe dieses Anteils wird ein steuerfreier Betrag der Rente (in Euro) ermittelt. Dieser wird für die gesamte Rentenbezugsdauer festgeschrieben.

Entwicklung der steuerfreien Vorsorgeaufwendungen und der Rentenbesteuerung



TIPP: Prüfen Sie rechtzeitig vor Ende jedes Jahres, ob Sie den steuerlichen Höchstbetrag voll ausschöpfen. Wenn nicht, können Sie durch eine Zuzahlung Ihre Steuervorteile optimieren.

*Im weiteren Verlauf meint Lebenspartner immer Lebenspartner nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz.



Ihre Möglichkeiten mit den BasisRenten von AXA

Die BasisRente ist die richtige Wahl, wenn Sie

- Steuervorteile nutzen wollen
- eine ergänzende Altersversorgung zur gesetzlichen Rentenversicherung bzw. berufsständischen Versorgung oder Pension mit den Vorteilen einer kapitalgedeckten Vermögensanlage aufbauen möchten
- Ihre Altersversorgung vor den Folgen einer Arbeitslosigkeit sichern möchten
- steuerlich gefördert auch für den Berufsunfähigkeitsfall vorsorgen möchten

Die BasisRente ist besonders interessant für Menschen, die steuerlich gefördert eine private Altersvorsorge aufbauen wollen und keine Möglichkeit zur betrieblichen Altersvorsorge bzw. zur berufsständischen Versorgung haben, z. B. Selbstständige / Freiberufler, Beamte, Hausfrauen / Hausmänner, selbstständige Handwerker, Personengesellschafter.

Die BasisRenten von AXA

- Relax BasisRente
- Fonds-BasisRente
- Klassik-BasisRente

Zusätzliche Sicherheit für Sie und Ihre Familie

Die BasisRente lässt sich um eine Berufsunfähigkeitsversicherung sinnvoll ergänzen. Durch diese Kombination können Sie **auch die Beiträge für Ihren Berufsunfähigkeitsschutz steuerlich absetzen** – vorausgesetzt, sie machen weniger als die Hälfte des Gesamtbeitrags aus. Ein Modell, das sich für Sie gleich doppelt rechnet.

Selbstverständlich können Sie mit der BasisRente auch Ihre Hinterbliebenen absichern – etwa durch die Todesfallleistung, die wir in der Regel als lebenslange Hinterbliebenenrente aus dem zum Zeitpunkt des Todesfalls vorhandenen Restkapital auszahlen. Bei einigen Produkten können Sie darüber hinaus eine zusätzliche Todesfallleistung einschließen.

2. Schicht: Zulagen und Steuervorteile sichern mit der RiesterRente.

Damit Sie bei der Finanzierung Ihrer privaten Altersversorgung nicht ganz auf sich allein gestellt sind, fördert der Staat die RiesterRente mit Zulagen und Steuervorteilen.

Auf die RiesterRente hat fast jeder Anspruch

Die Riester-Förderung bekommen alle, die in der inländischen gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert oder Beamte sind. Zusätzlich können sich auch ihre Ehe-/Lebenspartner, die selbst nicht unmittelbar zulagenberechtigt sind, ihre Zulage in einem eigenen Altersvorsorgevertrag sichern.

Staatlich gefördert zu mehr Rente im Alter Zulagen

Wenn Sie sich entscheiden zu „riestern“, zahlt der Staat eine Grundzulage direkt in Ihren Vertrag. Für jedes Kind, für das Sie Kindergeld erhalten, gibt er sogar noch eine Kinderzulage obendrauf.

Diese Zulagen gewährt der Staat

Grundzulage pro Person p. a.	154 EUR
Kinderzulage p. a.	
– Geboren vor 2008	185 EUR
– Geboren ab 2008	300 EUR
Berufseinsteigerbonus, einmalig für unter 25-Jährige	200 EUR
Mindesteigenbeitrag für unmittelbar Förderberechtigte p. a.	4 % von den (beitragspflichtigen) Vorjahreseinnahmen, mindestens 60 EUR p. a. (Sockelbetrag)
Mindesteigenbeitrag für mittelbar Förderberechtigte p. a.	60 EUR
Maximaler Förderbetrag* p. a. (inkl. Zulagen)	2.100 EUR

*Besteht eine mittelbare Förderberechtigung, erhöht sich der maximale Förderbetrag des unmittelbar Förderberechtigten auf 2.160 Euro p. a.

Steuervorteile

Ihre eigenen Beiträge und alle staatlichen Zulagen können Sie zudem bis zum maximalen Förderbetrag in Ihrer Steuererklärung als Sonderausgaben geltend machen. Ist die daraus resultierende Steuerersparnis größer als die Zulagen, erhalten Sie die Differenz zusätzlich erstattet.

Die Leistungen werden nachgelagert besteuert

Wegen der Förderung der Beiträge in der Ansparphase müssen die Renten versteuert werden. Da der Steuersatz im Ruhestand aber in der Regel niedriger ist als im Arbeitsleben, bedeutet dies über die gesamte Laufzeit gesehen oftmals einen steuerlichen Vorteil.

Diese Voraussetzungen müssen erfüllt sein

Auch die Riester-Förderung hat der Staat an bestimmte Bedingungen geknüpft:

- Die Leistungen aus Ihrem Riester-Vertrag dürfen frühestens nach Vollendung Ihres 62. Lebensjahres ausbezahlt werden – und zwar nur in Form einer lebenslangen Rente. Ausnahme: Bis zu 30% des bei Rentenbeginn zur Verfügung stehenden Kapitals können Sie sich auf Wunsch auch in einer Summe auszahlen lassen.
- Zu Rentenbeginn müssen mindestens die eingezahlten Beiträge für die Auszahlung zur Verfügung stehen.



Ihre Möglichkeiten mit den RiesterRenten von AXA

Die RiesterRente ist die richtige Wahl, wenn Sie

- die Rentenlücke in der gesetzlichen Rentenversicherung verringern wollen
- die steuerlichen Förderungen nutzen möchten
- für viele Kinder eine Kinderzulage erhalten
- mit Wohn-Riester Ihren Plan vom mietfreien Wohnen auf ein sicheres Fundament stellen und dabei trotzdem flexibel bleiben wollen

Die RiesterRente ist besonders interessant für gesetzlich Pflichtversicherte und Beamte, die ergänzend zur gesetzlichen Rentenversicherung bzw. Beamtenversorgung fürs Alter privat vorsorgen und dabei vom Staat gefördert werden möchten.

Die RiesterRente von AXA

- Relax RiesterRente

Zusätzliche Sicherheit für Sie und Ihre Familie

Bei Bedarf können Sie Ihre RiesterRente mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung kombinieren. In Verbindung mit unseren RiesterRenten erhalten Sie den **Berufsunfähigkeitsschutz zu besonders günstigen Konditionen.**

Mit der RiesterRente können Sie auch Ihre Hinterbliebenen absichern. Bei Tod vor Rentenbeginn wird das bis dahin angesparte Guthaben an Ihre Hinterbliebenen ausgezahlt. Damit diese die staatliche Förderung nicht zurückzahlen müssen, sollte das Kapital als Hinterbliebenenrente an Ihren Ehe-/Lebenspartner oder die Kinder, für die Sie kindergeldberechtigt sind, gezahlt werden. Alternativ kann das Guthaben auch auf einen Riester-Vertrag Ihres Ehe-/Lebenspartners übertragen werden.

WICHTIG: Selbstverständlich sind die RiesterRenten von AXA auch Wohn-Riesterfähig. Informieren Sie sich gleich, wie Sie mit Wohn-Riester Ihren Plan vom mietfreien Wohnen auf ein sicheres Fundament stellen und trotzdem flexibel bleiben.

3. Schicht: flexibel vorsorgen mit der PrivatRente.

Die PrivatRente ist auch ohne steuerliche Förderung der Beiträge die richtige Wahl für alle, die nach flexiblen und ertragreichen Lösungen suchen.

Genau auf Ihren Bedarf abgestimmt

Die größte Flexibilität in Sachen Vorsorge bietet Ihnen die 3. Schicht. Zudem profitieren Sie in der Auszahlungsphase von attraktiven Steuervorteilen.

Sie entscheiden:

Rente oder Kapitalauszahlung

Rente

Wenn Sie sich einen lebenslangen Liquiditätszufluss im Alter sichern wollen, ist für Sie die Rente genau das Richtige. Dabei ist für Sie besonders interessant: Je später Sie in Rente gehen, desto geringer ist der steuerpflichtige prozentuale Anteil (Ertragsanteil) Ihrer Rente. Entscheiden Sie sich für die lebenslange Rente, profitieren Sie von einem weiteren wichtigen Vorteil: Der Ertragsanteil, der bei der Versteuerung der Renten zugrunde gelegt wird, berücksichtigt nur die Erträge während des Rentenbezugs. Damit bleiben alle Kapitalerträge, die während der Aufschubzeit erwirtschaftet werden, steuerfrei.

Rentenbeginn im Alter	60	61	62	63	64	65
Ertragsanteil	22%	22%	21%	20%	19%	18%
Rentenbeginn im Alter	66	67	68	69	70	
Ertragsanteil	18%	17%	16%	15%	15%	

Kapitalauszahlung

Entscheiden Sie sich für die Kapitalauszahlung, werden die Erträge aus Ihrer PrivatRente (Versicherungsleistung abzüglich der Summe der entrichteten Beiträge) nur zur Hälfte besteuert, wenn

- sie nach Vollendung des 62. Lebensjahres ausbezahlt wird und
- die Laufzeit des Vertrages bei Auszahlung mindestens zwölf Jahre beträgt.

Flexibler Zeitpunkt der Auszahlung

Sie können frei entscheiden, wann Sie die Leistung aus Ihrer PrivatRente in Anspruch nehmen möchten. Auch vor Vollendung des 62. Lebensjahres ist eine Auszahlung möglich.



Ihre Möglichkeiten mit den PrivatRenten von AXA

Die PrivatRente ist die richtige Wahl, wenn Sie

- auf eine individuelle Nutzung der Versicherungsleistung Wert legen
- frei zwischen Kapital- und Rentenzahlung wählen wollen
- den Auszahlungszeitpunkt / Rentenbeginn selbst bestimmen wollen
- von der günstigen Ertragsanteilbesteuerung bei Wahl der Rentenzahlung profitieren wollen
- bei einer Kapitalauszahlung nur die Hälfte des Ertrages versteuern wollen
- Kapital zur Verfügung haben und es z. B. für Rentenzahlungen neu anlegen wollen
- frei entscheiden wollen, wer im Todesfall die Leistung erhalten soll
- eine finanzielle Absicherung für Ehe-/Lebenspartner bzw. Familie oder andere Personen und / oder im Falle einer Berufsunfähigkeit wollen

Die PrivatRente ist besonders interessant für

Menschen, die Wert auf sehr individuelle und flexible Absicherungs- und Vorsorgeprodukte legen.

Die PrivatRenten von AXA

- Relax PrivatRente
- Fonds-PrivatRente
- Klassik-PrivatRente

Zusätzliche Sicherheit für Sie und Ihre Familie

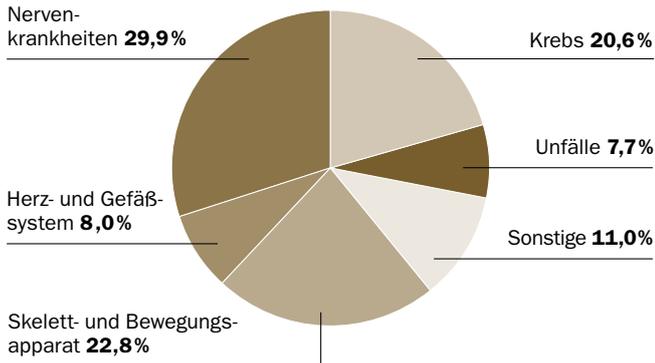
Selbstverständlich können Sie auch in Verbindung mit der PrivatRente unseren ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz abschließen.

Die Produkte der 3. Schicht beinhalten in der Regel eine Todesfallleistung, sodass Ihre Angehörigen auch für den Ernstfall abgesichert sind. Dabei entscheiden Sie frei, wer im Todesfall die Leistung erhalten soll. Zudem können Produkte der 3. Schicht als Sicherheit an Dritte abgetreten oder verpfändet werden.

Ihre Arbeitskraft ist Ihr wichtigstes Kapital

Eins sollte bei der Planung Ihres Vorsorgekonzeptes nicht fehlen: die Berufsunfähigkeitsabsicherung. Denn auch hierbei gilt, dass der Staat in den meisten Fällen nicht mehr als eine Grundabsicherung gewährleisten kann. Daher ist ein zusätzlicher Schutz dringend zu empfehlen.

Ursachen einer Berufsunfähigkeit



AXA Lebensversicherung AG, eigene Zahlen 2013.

Berufsunfähigkeit kann jeden treffen

Pro Jahr scheiden rund 200.000 Erwerbstätige vorzeitig aus dem Berufsleben aus. Nach einer Analyse der Versicherungsmathematiker der Deutschen Aktuarvereinigung wird von den heute unter 50-Jährigen beinahe jeder Dritte bis zum Alter von 65 Jahren berufsunfähig.

Entgegen der weit verbreiteten Meinung sind Unfälle nicht der Hauptauslöser für eine Berufsunfähigkeit. In ca. 92% der Fälle werden Menschen aufgrund von Krankheiten berufsunfähig. Auslöser dafür sind in über der Hälfte aller Fälle Erkrankungen des Bewegungsapparates und Nervenkrankheiten.

Die Berufsunfähigkeitsversicherung von AXA bietet viele Vorteile:

- Verzicht auf abstrakte Verweisung ohne Mehrbeitrag für die Berufsgruppen 1* bis 3-
- weltweiter Versicherungsschutz ohne Wartezeiten
- garantierte Steigerung der Rente im Berufsunfähigkeitsfall möglich
- Erhöhung der vereinbarten Rente zu bestimmten Anlässen möglich
- zinslose Beitragsstundung während der Prüfung des Antrags auf Berufsunfähigkeitsleistungen

Maßgeschneidert für Ihre Bedürfnisse

AXA bietet Ihnen in allen drei Schichten die Möglichkeit, Ihre Altersvorsorge um eine zusätzliche Berufsunfähigkeitsabsicherung zu ergänzen. Natürlich können Sie sich auch unabhängig von Ihrem Altersvorsorgeprodukt für eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung entscheiden.

Ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz

Unser Unternehmen und unsere Produkte tauchen bei anerkannten Bewertungen und Vergleichen immer wieder auf den vordersten Plätzen auf.





Gut beraten – mit AXA.

Wer eine private Altersvorsorge abschließt, trifft damit eine ebenso wichtige wie langfristige Entscheidung für die eigene finanzielle Zukunft. Da ist es wichtig, von Anfang an einen kompetenten Partner an der Seite zu haben. Als eines der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungsunternehmen weltweit bringt AXA den nötigen Überblick und vor allem die Kompetenz und Erfahrung mit, um Sie entsprechend Ihrer individuellen Situation optimal beraten zu können.

Hervorragende Qualität

Für unsere Kunden geben wir tagtäglich unser Bestes – ihre Zufriedenheit ist die wichtigste Bestätigung unserer Arbeit. Darüber hinaus freuen wir uns über die positiven unabhängigen Bewertungen, die die starke Position von AXA im Markt verdeutlichen.

AXA Lebensversicherung



Stand: 11.2014
AXA Lebensversicherung AG



Stand: 10.2014
AXA Lebensversicherung AG

*Informationen zum aktuellsten Rating sind per Internet unter www.standardandpoors.com oder telefonisch unter +44 2071 763800 erhältlich. Ratings sind weder eine Garantie für die Finanzkraft noch eine Empfehlung des Versicherungsunternehmens.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- finanzielle Absicherung Ihres Lebensstandards im Alter
- attraktive Lösungen in allen drei Altersvorsorge-schichten
- optimale Nutzung von steuerlichen Vorteilen
- professionelle Vorsorgekonzepte, exakt auf Ihren Bedarf zugeschnitten
- ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz zu besonders kundenfreundlichen Bedingungen



Mit AXA **gestalten Sie Ihre Altersvorsorge** nach Ihren individuellen Bedürfnissen. Aber eine Rundum-Absicherung hat noch mehr Dimensionen.

Ihr persönlicher Betreuer berät Sie gerne. Vereinbaren Sie am besten gleich einen Termin.

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4
Fax: 0800 320 320 8, www.AXA.de