



Artikel 6
Offenlegungs-VO

STANDARD

Dieses Produkt kann
Nachhaltigkeitsrisiken in
der Anlageentscheidung
berücksichtigen

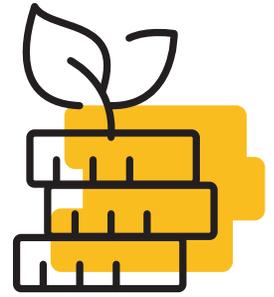
[www.lv1871.de/
nachhaltigkeit](http://www.lv1871.de/nachhaltigkeit)

MEINPLAN BASISRENTE

Kundeninformation



STAATLICH GEFÖRDERT VORSORGEN



Mit der MeinPlan Basisrente können Sie staatlich gefördert vorsorgen. Während der gesamten Vertragslaufzeit können Sie flexibel auf Lebenssituationen reagieren und gleichzeitig Steuervorteile genießen. Zudem gibt es zahlreiche weitere Optionen, zum Beispiel bei der Fondsauswahl oder dem optionalen BU-Schutz. Damit ist die MeinPlan Basisrente das ideale Konzept, um nach eigenen Vorstellungen zu leben und gleichzeitig steuerbegünstigt fürs Alter vorzusorgen.

MEHR FLEXIBILITÄT GEWÜNSCHT

MeinPlan Basisrente kombiniert flexible Vorsorge mit einer staatlichen Förderung. Sie lässt sich jederzeit an unterschiedliche Lebenssituationen anpassen und bietet gleichzeitig attraktive Wachstumschancen.

Während der gesamten Vertragslaufzeit können moderne **Beitrags- sowie intelligente Sicherungsoptionen** gewählt werden. Im Rentenalter besteht die Möglichkeit der **eXtra-Rente** beziehungsweise die Wahl der **Pflege-Option**. So ist zum Beispiel ein garantierter Rentenfaktor auf hohem Niveau und für das gesamte Guthaben möglich.

Das Fondsvermögen lässt sich flexibel und individuell absichern mit:

- dem flexiblen Garantiekonzept
- der Lock-In-Funktion
- dem Anlauf- und Ablaufmanagement



STAATLICH GEFÖRDERT VERMÖGEN AUFBAUEN

Die MeinPlan Basisrente bietet Selbstständigen, Geschäftsführern und Gesellschaftern sowie gut verdienenden Beamten und Angestellten steuerliche Vorteile: Ein Teil der gezahlten Beiträge lässt sich als Sonderausgabe steuerlich geltend machen.



Weniger Steuern auf Rente

Bis zum Jahr 2040 sind Ihre ausgezahlten Rentenleistungen zum Teil steuerbefreit. Die Höhe des steuerpflichtigen Anteils hängt von dem Jahr ab, in dem Sie in Rente gehen. 2022 beträgt der steuerfreie Anteil zum Beispiel 18 Prozent, 2025 sind es noch 15 Prozent. Erst ab 2040 wird Ihre Rente komplett besteuert. Und: Der steuerfreie Anteil aus Ihrem ersten Jahr des Renteneintritts bleibt Ihnen lebenslang erhalten.

STEUERVORTEILE IN DER ANSPARPHASE



Maximal mögliche Beiträge 2023

Alleinstehende
26.528 Euro

Ehepaare
53.056 Euro

| Jahr | Steuerlich abzugsfähiger Anteil | Maximal als Sonderausgabe abziehbarer Betrag in Euro | |
|-------------|---------------------------------|--|--------------------|
| 2023 | 100 % | 26.528 Euro | 53.056 Euro |
| 2022 | 94 % | 24.100 Euro | 48.200 Euro |

Quelle: § 10 Absatz 3 EStG, Sozialversicherungs-Rechengrößenverordnung und Beitragssatzverordnung, Stand Januar 2023



STARKE GRÜNDE FÜR MEINPLAN BASISRENTE

- 01 / steueroptimiert**
sowohl Ihre Beiträge als auch Ihre ausgezahlte Rente werden mit Steuerbefreiungen staatlich gefördert
- 02 / günstig**
schon ab 25 Euro monatlich sparen
- 03 / flexibel**
Beitragsanpassungen kostenfrei möglich
- 04 / nachhaltig**
wahlweise „Strategie Nachhaltigkeit“ mit fünf FNG-zertifizierten Fonds für eine besonders umweltgerechte und sozial ausgewogene Geldanlage wählen
- 05 / chancenreich**
insgesamt eines von vier professionell verwalteten Fonds- und ETF-Portfolios wählen oder individuelles Portfolio aus rund 150 Fonds zusammenstellen
- 06 / abgesichert**
mit der BU-Beitragsbefreiung werden Ihre Beiträge bei Berufsunfähigkeit bis zu einer Höhe von 250 Euro monatlich weiterbezahlt



AMB Allfinanz Makler Berlin
www.Allfinanz-Makler.com

*) Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtskünftige Änderungen sind möglich.