

**Frischer Wind für Ihre
Altersvorsorge.**

Rürup-Rente



D E R F E L S I N D E R B R A N D U N G

**Verwandeln Sie Ihre Steuer
in Ihre Altersvorsorge.**

Sinnvoll Steuern sparen:

Rürup-Rente = BasisRente

Unsere Rürup-Rente nennen wir BasisRente. Sie bietet Ihnen diese Vorteile:

- Hohe Beiträge steuerlich absetzbar; **viel Vorsorge für wenig Aufwand.**
- **Hartz-IV- und Insolvenzsicher:** keine Verwertung der Beiträge in der Sparphase bei Arbeitslosigkeit und Insolvenz.
- **Wahlmöglichkeit:** klassisch mit Garantiezins oder fondsgebunden.
- Altersrente mit **Lebenslang-Garantie** plus Option auf steuerlich geförderten Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenschutz.
- **Flexibel einzahlen:** Laufende Beiträge, Einmalbeiträge sowie steueroptimierte Zuzahlungen.
- **Vererbung** an hinterbliebene Ehepartner oder Kinder, solange für sie Kindergeld gezahlt wird.

Für wen lohnt sich die Basis-Rente?

Selbstständige und Freiberufler:

Für sie ist die BasisRente häufig die einzige Möglichkeit, staatlich gefördert fürs Alter vorzusorgen.

Arbeitnehmer und Beamte:

Auch sie können Beiträge zur BasisRente absetzen. Besonders für Arbeitnehmer interessant: Auch Abfindungsbeträge können steuerwirksam für die Vorsorge investiert werden.

Rentennahe Jahrgänge:

Unabhängig vom Berufsstatus gilt: Wer kurz vor der Rente steht und noch nicht ausreichend fürs Alter vorgesorgt hat, kann dies mit der BasisRente besonders vorteilhaft

tun. Zum einen können sehr hohe Beiträge steuermindernd investiert werden, zum anderen sichern sie sich einen steuerfreien Teil ihrer Rente.

Jährlich maximal 20000 Euro bei Ledigen, 40000 Euro für Verheiratete. Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung, in berufsständische Versorgungswerke oder in die Landwirtschaftliche Alterskasse kürzen diesen Betrag.

Selbstständige können die maximalen Beträge voll ausschöpfen, wenn sie nicht pflichtversichert sind.

Wie viel Beitrag wird gefördert?

Geförderte Beiträge in die BasisRente.

	Arbeitnehmer-Ehepaar, gemeinsames Bruttoeinkommen 50000 EUR p.a.	Selbstständiger, ledig, zu versteuerndes Einkommen 60000 EUR p.a.
Höchstbetrag	40000 EUR	20000 EUR
Aufwand gesetzliche Rente	9950 EUR	—
Maximaler Beitrag für BasisRente	30050 EUR	20000 EUR

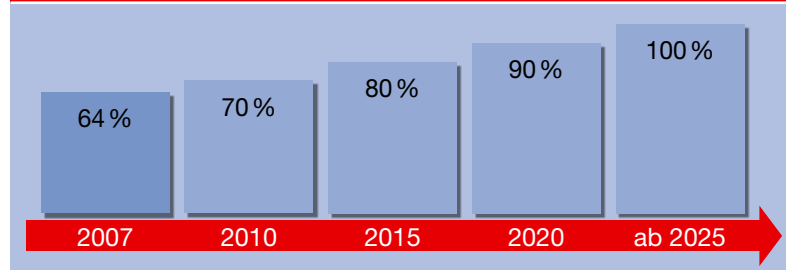
Hohe Steuervorteile ...

Welche Beiträge sind absetzbar?

In 2007 können 64 % der Beiträge von der Steuer abgesetzt werden. Der steuerlich wirksame Anteil steigt von Jahr zu Jahr. Ab 2025 können die Beiträge in voller Höhe abgesetzt werden.

Die Steuerrückzahlung erfolgt im Rahmen Ihrer Einkommensteuererklärung. Einfach unter »Sonderausgaben« in Zeile 64 den Beitrag für die BasisRente eintragen.

Steigender Sonderausgabenabzug.



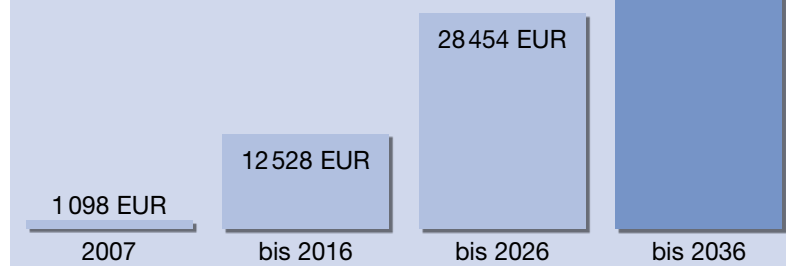
Wie hoch ist die Förderung insgesamt?

Im Laufe der Jahre summieren sich die steigenden Steuerrückzahlungen zu einer beträchtlichen

Summe. Der Fiskus finanziert so einen Großteil Ihrer Vorsorge mit.

Hohe Steuervorteile summieren sich im Laufe der Jahre zu einem stattlichen Vermögen.

Beispiel: Karl Fels, 35 Jahre, ledig, selbstständig, zu versteuerndes Einkommen 60000 EUR p.a., Monatsbeitrag in die BasisRente 300 EUR.



Wie hoch ist der steuerfreie Anteil der Rente?

Der steuerfreie Anteil der Rente ist abhängig vom Jahr des Rentenbeginns. Er wird als Euro-Betrag aus der Anfangsrente ermittelt und bleibt über die gesamte Rentenzahldauer unverändert.

Steuerfreier Anteil bei Rentenbeginn im Jahr:

2007:	46 %	2025:	15 %
2010:	40 %	2030:	10 %
2015:	30 %	2035:	5 %
2020:	20 %	2040:	—

Beispiel:

Rentenbeginn 1.1.2010.
 Monatsrente 1 000 Euro.
 Steuerfreier Rentenanteil:
 $1\,000 \times 12 \times 40\% = 4\,800$ Euro.

... für Ihre Altersvorsorge.

Der Steuer- effekt der BasisRente.

Beiträge sind mit steigendem Anteil steuerlich absetzbar, gleichzeitig werden die Leistungen sukzessive nachgelagert besteuert. Dieser Effekt führt zu einer Steuerstundung bis ins Rentenalter. Da Rentner meist weniger Steuern zahlen, führt die Steuerstundung zu einer geringeren Steuerbelastung.

**Sie profitieren also doppelt:
Sie zahlen später und weniger Steuern.**

Welche Leistungen bietet die BasisRente?

- **Lebenslange Altersrente**, frühestens ab Vollendung des 60. Lebensjahres.
- Option steuerlich geförderter **Berufsunfähigkeitsschutz**.
- Option steuerlich geförderter **Hinterbliebenenschutz**.
- Wahl zwischen klassischer Anlage der Beiträge mit **garantierter Mindestverzinsung oder fondsgebunden**.
- Bei der fondsgebundenen BasisRente können Sie ein **Garantieguthaben** zum vereinbarten Rentenbeginn von 10 bis 100 % der Beitragssumme wählen.

Wie sind die Beiträge ge- schützt?

Ihre Beiträge sind **Hartz-IV- und Insolvenzsicher**, d.h. bei Arbeitslosigkeit oder Insolvenz müssen die Beiträge Ihrer BasisRente in der Sparphase nicht verwertet werden. Ihre Altersvorsorge bleibt erhalten.

Die BasisRente kann vererbt werden.

Die Auszahlung der Todesfall-Leistung darf aus gesetzlichen Gründen nur auf Rentebasis erfolgen – als lebenslange Rente an den hinterbliebenen Ehepartner oder an Kinder, solange für sie Kindergeld gezahlt wird.

Bei der **klassischen BasisRente** können Sie eine Beitragsrückgewähr oder eine Hinterbliebenenrente vereinbaren.

- **Beitragsrückgewähr**
Erstattung der eingezahlten Beiträge und der angesammelten Überschüsse, bei Tod nach Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter garantierter Renten.
- **Hinterbliebenenrente**
Im Todesfall erhält die mitversicherte Person die vereinbarte Hinterbliebenenrente.

Bei der **fondsgebundenen BasisRente** gilt:

- **In der Sparphase Erstattung des Gesamtguthabens**; auf Wunsch können Sie eine Mindest-Todesfall-Leistung bis 60 % der Beitragssumme vereinbaren.
- **Im Rentenbezug eine Rentengarantiezeit**; bei Tod innerhalb der Rentengarantiezeit wird aus den noch ausstehenden Rentenansprüchen die Hinterbliebenenrente finanziert.

Die BasisRente der Württembergischen verbindet Ihre Vorsorge mit lukrativen Steuervorteilen und einem finanzstarken Partner.

Was passiert im Todesfall?

Fazit.



Leistungsstark – für unsere Kunden.



Alles Gute für Ihre Zukunft – aus einer Hand.



Vorsorge für eigene Immobilien.

Heute planen und ansparen – morgen bauen, kaufen, modernisieren und umfinanzieren.

Finanzierung.

Ob neues Bad oder komplettes Haus – wir finanzieren zinssicher und günstig.

Altersvorsorge.

Ihre Rente ist sicher – zu klein. Schließen Sie schon heute Ihre Versorgungslücke.

Einkommen sichern.

Finanzielle Sicherheit bei Krankheit, Unfall, Berufsunfähigkeit und Schutz für Ihre Familie im Falle eines Falles.

Sichern Sie sich TOP-Zinsen auf Ihrem Sparkonto. Mit unseren Investmentfonds bauen Sie gezielt Vermögen auf. Der Staat beteiligt sich – wir zeigen, wie es geht.

Wohnungsbrand, Streit mit dem Nachbarn, Autounfall? Wir bieten finanziellen Schutz.

Intelligent Vermögen bilden.

Risikoschutz.



Württembergische

Ein Unternehmen der
Wüstenrot & Württembergische AG