

Flexibel und steueroptimiert

MEIN PLAN

BASISRENTE

Die staatlich geförderte
Altersvorsorge

MEIN JOB IST MEIN LEBEN

Als Freiberufler, Selbstständiger, Gesellschafter oder Geschäftsführer sind Sie stark in Ihr Berufsleben eingebunden. Sie genießen das Leben und wollen auch für morgen planen?

Um nach dem Arbeitsleben ganz sicher ausreichend versorgt zu sein, brauchen Sie ein bequemes finanzielles Polster. Dazu können Sie sich auch vom Staat unterstützen lassen. Die MeinPlan Basisrente ist dafür genau das Richtige. Sie können nach und nach eine lebenslange Rente aufbauen und zudem von attraktiven Steuervorteilen profitieren. Das gilt übrigens auch für gutverdienende Beamte und Angestellte.



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 für's Alter vorzusorgen.

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.

Jahr	steuerlich abzugsfähiger Anteil	maximal mögliche Beiträge	
		Alleinstehende 24.305 Euro	Ehepaare 48.610 Euro
		maximal als Sonderausgabe abziehbarer Betrag in Euro	
2019	88 %	21.388	42.776
2025	100 % der dann gültigen Höchstbeiträge		

Quelle: § 10 Absatz 3 EStG, Stand Oktober 2019

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. 2019 beträgt der steuerfreie Anteil zum Beispiel 22 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.

Quelle: § 10 Absatz 3 EStG, Stand Oktober 2019

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** bzw. 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



STARKE GRÜNDE FÜR MEINPLAN BASISRENTE

- **steueroptimiert:** Sowohl Ihre Beiträge als auch Ihre ausbezahlte Rente werden mit Steuerbefreiungen staatlich gefördert.
- **günstig:** schon ab 25 Euro monatlich sparen
- **flexibel:** Beitragsanpassungen kostenfrei möglich
- **nachhaltig:** wahlweise „Strategie Nachhaltigkeit“ mit fünf FNG-zertifizierten Fonds für eine besonders umweltgerechte und sozial ausgewogene Geldanlage wählen
- **chancenreich:** insgesamt eines von vier professionell verwalteten Fonds- und ETF-Portfolios wählen oder individuelles Portfolio aus rund 100 Fonds zusammenstellen
- **abgesichert:** Mit der BU-Beitragsbefreiung werden Ihre Beiträge bei Berufsunfähigkeit bis zu einer Höhe von 250 Euro monatlich weiterbezahlt.

MEINPLAN BASISRENTE

Die staatlich geförderte Altersvorsorge kombiniert Flexibilität mit attraktiven Renditechancen

- + ab 25 Euro im Monat
- + mit oder ohne Garantie
- + große Fondsauswahl
- + flexible Beitragsanpassungen
- + staatlich gefördert auch für Selbstständige

Mit freundlicher Empfehlung:

Lebensversicherung
von 1871 a. G. München
Maximiliansplatz 5 · 80333 München

Tel.: 089/55167 – 1871 · Fax: 089/55167 – 1212
info@lv1871.de · www.lv1871.de/meinplan

Für hier beworbene Produkte gibt es ein Basisinformationsblatt. Dieses soll Ihnen ermöglichen, die grundlegenden Merkmale und Risiken des Produktes zu verstehen und mit Produkten anderer Anbieter zu vergleichen. Das Basisinformationsblatt können Sie bei uns unter oben angegebenen Kontaktdaten anfordern sowie auf unserer Website unter www.lv1871.de/basisinformationsblatt einsehen und herunterladen. Die in dieser Broschüre gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand Oktober 2019); künftige Änderungen sind möglich.