

Neu in 2015: Steuerlich geförderte
Beiträge 22.177 EUR für Alleinstehende
und 44.344 EUR für Ehe- und Lebenspartner!

Steuern runter!

Rente rauf!

Steuerlast senken und Altersrente verbessern.

Bares Geld vom Staat

Dass die gesetzliche Rente nicht mehr reicht, weiß inzwischen jeder. Doch dass der Staat die private Altersvorsorge so stark fördert wie noch nie, ist weniger bekannt! Von der Basis-Rente (auch Rürup-Rente genannt) können alle Steuerzahler direkt profitieren. Nutzen Sie diese erheblichen Steuervorteile!

Fest kalkulierbare Steuerersparnisse

Jeder Euro zur Basisrente ist im Rahmen der Höchstbeträge mit 80 % in 2015 steuerlich absetzbar – steigend um jährlich 2 % bis auf 100 % zum Jahr 2025. Höchstbeträge: 22.177 Euro für Alleinstehende bzw. 44.344 Euro für Zusammenveranlagte (einschließlich der Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung und/oder zu einem berufsständischen Versorgungswerk).

Das rechnet sich!

Die Basisrente bietet Ihnen eine sichere Einnahmequelle im Alter.

- Sie erhalten im Alter Monat für Monat eine Altersrente auf Lebenszeit (mit zusätzlicher Rentengarantiezeit).
- Ein individueller Rentenbeginn ist schon ab Vollendung des 62. Lebensjahres möglich.
- Sie profitieren von flexiblen Gestaltungsmöglichkeiten (Leistungen für Hinterbliebene / Berufsunfähigkeitschutz / Wahl einer fondsgebundenen Variante mit hohen Renditechancen).
- Steuerfreie Erträge in der Ansparphase und Verlagerung der Besteuerung ins Rentenalter.
- Geschütztes Vermögen bis zum Rentenbeginn (Hartz-IV-sicher und insolvenzgeschützt).

Flexibilität bei der Beitragszahlung.

Durch flexible Sonderzahlungen können Sie einfach und unkompliziert Ihre Altersvorsorge erhöhen. Ganz nebenbei profitieren Sie hierbei – Jahr für Jahr – von der steigenden staatlichen Förderung und senken so Ihre persönliche Steuerlast.



Partner der CDH

Nutzen Sie diese erheblichen Steuervorteile!

Fordern Sie einfach mit dem Info-Coupon auf der Rückseite mehr Informationen an.



Ihre individuelle Beispielrechnung:

So zahlt sich die Basisrente aus – Einsatz einer Basisrente zur Sicherung der Einkünfte im Rentenalter (Handelsvertreter, CDH-Mitglied, verheiratet, Ehefrau nicht berufstätig)¹⁾

Annahmen		Berechnung der Versorgungslücke	
Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit p.a.	80.000 EUR	Rente aus GRV (ab Alter 67)	750 EUR
Zu versteuerndes Einkommen	65.000 EUR	Entnahmen aus Kapitalvermögen (100.000 EUR, Zinssatz 4 % p.a., Laufzeit 25 Jahre)	520 EUR
Grenzsteuersatz (inkl. Soli)	34,46 %	Bestehende private Rentenversicherungen	1.000 EUR
Einkommensteuer (inkl. Soli)	13.422 EUR	Aktuelle Versorgungslücke monatlich zum Alter 67	630 EUR
KV- / PflV-Beiträge	8.960 EUR		
Monatliches Haushaltsnettoeinkommen	3.550 EUR		
Versorgungsziel monatlich	2.900 EUR		

Beispielrechnung zur Schließung der Versorgungslücke von 630 EUR mittels einer Basisrente²⁾

	Alter 45	Alter 55
Erforderlicher Monatsbeitrag vor Steuern	410 EUR	872 EUR
Monatsbeitrag nach Steuern in 2015	294 EUR	629 EUR
Monatsbeitrag nach Steuern in 2020	280 EUR	599 EUR
Monatsbeitrag nach Steuern in 2025	265 EUR	571 EUR
Monatsbeitrag nach Steuern in 2030	265 EUR	entfällt
Garantierte, monatliche Altersrente ab 67	362 EUR	438 EUR
Altersrente inkl. Gewinnbeteiligung (Teildynamik)	630 EUR	630 EUR

- 1) Modellhafte Darstellung (Einkommenssteigerungen, Inflationseinflüsse, die steuerliche Situation nach Rentenbeginn, ... wurden nicht berücksichtigt), ohne Kirchensteuer. Bei Fragen zur individuellen steuerlichen Situation wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.
- 2) Unverbindliches Beispiel für ein CDH-Mitglied, TwoTrust Selekt Basisrente (RXB15-Sondersammel), Vertragsbeginn 01.2015, Rentenbeginn mit 67 Jahren, Rentengarantiezeit bis Alter 85, teildynamische Altersrente (Form KS). Die Leistungen unterliegen der nachgelagerten Besteuerung. Zur Erläuterung der Wertentwicklung und Überschussbeteiligung beim Tarif RXB13 beachten Sie bitte folgende Ausführungen: Die Altersrente inklusive Gewinnbeteiligung basiert auf der aktuellen Überschussbeteiligung (Deklaration 2015). Bis zum gewünschten Rentenbeginn hat HDI eine jährliche Wertentwicklung des MultiSelekt Konzepts von 4,0 % angenommen. Die Wertentwicklung der TwoTrust Selekt Basisrente hängt von der Überschussbeteiligung und bis zum gewünschten Rentenbeginn auch von der Entwicklung des MultiSelekt Konzepts ab. Im Rahmen des MultiSelekt Konzepts werden Sie an einer positiven Wertentwicklung eines Index oder mehrerer Indizes beteiligt. Das zum Ende eines jeden Versicherungsjahres vorhandene Vertragsguthaben nimmt an der Entwicklung des MultiSelekt Konzepts teil. Hierfür wird die deklarierte Überschussbeteiligung verwendet. Entwickelt sich das MultiSelekt Konzept im Versicherungsjahr positiv, wird der Ertrag Ihrem Vertrag zum Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben. Entwickelt es sich negativ, entstehen daraus keine Verluste für Ihr Vertragsguthaben. In einem Versicherungsjahr gezahlte Prämien oder Sonderzahlungen erhöhen das Vertragsguthaben. D.h. sie nehmen erst im folgenden Versicherungsjahr an der Entwicklung des MultiSelekt Konzepts teil. Dieser Teil des Vertragsguthabens erhöht sich durch die deklarierte Überschussbeteiligung. Die aktuelle Überschussbeteiligung für die Jahre 2015 und 2016 beträgt 3,75 % (Deklaration 2015). In Ausnahmefällen kann die Beteiligung an dem Multi-Selekt Konzept ausgeschlossen sein.

Wir freuen uns auf Ihre Antwort:

cdh@hdi.de

Fax: 0511 645-1111880

- Ja, ich möchte einen persönlichen Vorschlag für die TwoTrust Selekt Basisrente.
Gewünschter Beitrag
 monatlich EUR
 jährlich EUR (max. 44 344)
- Bitte schicken Sie mir ausführliche Unterlagen zu.
 Bitte rufen Sie mich an am _____ um _____ Uhr.
 Ich möchte mehr wissen über _____

Meine Daten

Name _____
Vorname _____
Straße / Nr. _____
PLZ / Ort _____
Geburtsdatum _____
CDH-Landesverband _____
Mitgliedsnummer _____
Telefon _____
Telefon mobil _____
E-Mail _____