

Basisrenten

SELBSTSTÄNDIGE können adäquat über speziell auf sie zugeschnittene Rürup-Tarife vorsorgen. Die Versicherer bieten mit zusätzlichen Bausteinen weitere Pluspunkte.



Reduzierte Anfangsbeiträge

Die ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung erweitert ihr Produktangebot um einen wichtigen Baustein. Die Basisrente mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) kann jetzt auch mit verminderten Anfangsbeiträgen abgeschlossen werden. Bis dato war dies nur für

die Basisrente möglich, für die BUZ gibt es diese Funktionalität seit Anfang März. Interessant sind verminderte Anfangsbeiträge insbesondere für Studenten und Berufsstarter. Sie genießen so ab Versicherungsbeginn den vollen Versicherungsschutz, zahlen aber für bis zu vier Jahre nur einen reduzierten Beitrag. Kunden, die Ihre Beiträge gegen Kursschwankungen schützen möchten, können eine Beitragsgarantie zwischen einem und 100 Prozent wählen. Wer voll auf die Dynamik des Aktien-

marktes setzen will, kann sich für den Tarif ALfondsBasis ohne Garantie entscheiden. Eine Erhöhung der gewählten Garantie bis auf 100 Prozent ist jederzeit möglich. Es besteht laut Versicherer auch die Möglichkeit, das komplette Vertragsguthaben zu sichern. Die Beiträge lassen sich jederzeit erhöhen oder kürzen. Es stehen 40 Fonds zur Wahl, die Anlagestrategie kann jederzeit geändert werden.

E-Mail: service@alte-leipzig.de

Internet: www.alte-leipzig.de



Neuer Tarif

Der Tarif Basis Vorsorge der Gothaer Lebensversicherung AG ist von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zertifiziert worden. Damit ist der Nachweis der steuerlichen Förderfähigkeit für das Finanzamt erbracht.

Basisrenten werden nur dann steuerlich gefördert, wenn der Steuerpflichtige zugleich versicherte Person, Beitragszahler und Leistungsempfänger ist. Gleichzeitig müssen mehr als 50 Prozent der Beitragszahlungen für die Finanzierung der Altersrente verwendet werden. Die Zertifizierungsnummer dient als Nachweis der steuerlichen Förderfähigkeit des Tarifs für das Finanzamt. „Für unsere Kunden und Vertriebspartner, aber auch für die einzel-

nen Finanzämter existiert nunmehr die erforderliche Sicherheit, dass die Beiträge steuerbegünstigt sind“, so Dr. Helmut Hofmeier, Vorstandsvorsitzender der Gothaer Lebensversicherung AG. Die Zertifizierung umfasst auch die Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ), die bei der Gothaer BasisVorsorge mit eingeschlossen werden kann.

E-Mail: info@gothaer.de

Internet: www.gothaer.de



Mit Pflegeschutz-Variante

Die oeco capital Lebensversicherung AG hat sich im Rahmen der eigenen Rürup-Rente ei-

ner Thematik angenommen, die noch immer von vielen Deutschen verdrängt wird, aber im Alter sehr schnell virulent werden kann. Die Basis-Rente der Gesellschaft verfügt jetzt über einen Zusatzschutz bei Pflegebedürftigkeit. Ist der Kunde bei Rentenbeginn pflegebedürftig, kann er eine deutlich erhöhte Alters-

rente in Anspruch nehmen. Die volle Leistung wird dabei bereits ab Pflegestufe 1 gezahlt; zusätzlich wird dem Kunden ein Mindestsatz für die Erhöhung bereits im Versicherungsschein garantiert. Ein Mehrbeitrag wird nicht fällig.

E-Mail: info@oeco-capital.de

Internet: www.oeco-capital.de



Mehr Fonds zur Auswahl

Als eine der ersten Rürup-Renten auf dem deutschen Versicherungsmarkt wurde die PB Förder-Rente II zum 8. Februar 2010 zertifi-

ziert. Der Verkauf des zertifizierten Vorsorge-modells begann in allen Vertriebswegen der Postbank im April 2010. Auch Bestandsverträge wurden im Laufe des Jahres nachträglich zertifiziert. Die Fondsauswahl der PB Förder-Rente II dynamik wurde um neue DWS-Fonds erweitert. Folgende Fonds stehen Kunden der Postbank zusätzlich zur Verfügung.

Dazu zählen: DWS Euro Strategie Renten, DWS Invest Euro Bond Short LC, DWS Nordamerika DWS Sachwerte, grundbesitz global RC, grundbesitz europa RC, Postbank Euro Cash, Postbank Europafonds Aktien und der Postbank Strategie Protekt Plus II.

E-Mail: direkt@postbank.de

Internet: www.postbank.de



Zertifizierung erhalten

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht hat die Basisrenten der PrismaLife AG, Liechtenstein, gemäß Altersvorsorgeverträge Zertifizierungsgesetz zertifiziert. Mit der

Zertifizierungsnummer der BaFin können die Kunden des Liechtensteinischen Lebensversicherers eigenen Angaben zufolge die Beiträge ihres Basisrenten-Vertrages für das Steuerjahr 2010 beim Finanzamt einfacher als bisher geltend machen. „Mit der Zertifizierung unserer Basisrente geben wir unseren Kunden die notwendige Sicherheit, dass ihre Altersvorsorge steuerlich anerkannt wird“, so Markus

Brugger, Chief Executive Officer von Prisma Life. Hintergrund: Beiträge zur Basisrente werden von den Finanzämtern ab dem Steuerjahr 2010 nur dann steuerlich anerkannt, wenn das Produkt eine staatliche Zertifizierung nachweist. Die Pflicht dazu wurde mit dem Jahressteuergesetz 2009 festgesetzt.

E-Mail: info@prismalife.com

Internet: www.prismalife.com