

Rundum richtig vorsorgen

Vorteile klug kombinieren für einen gesicherten Lebensstandard im Alter

Vorsorgen ist wichtig. Das gilt immer und für jeden. Für Frauen und für Männer. Für Angestellte und für Freiberufler. Als Basisvorsorge oder als Ergänzung. Entscheidend ist, dass die Vorsorge zu den individuellen Anforderungen passt.



Ein wichtiges, vielfach unterschätztes Element für die Vorsorge im Alter sind staatlich geförderte Konzepte. „Die Basisrente auch Rürup-Rente genannt ist für viele Sparende ausgesprochen attraktiv“, erklärt Prof. Michael Hauer, Geschäftsführer des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung. Am Beispiel der staatlich geförderten Basisrente wird deutlich, wie sich das Vorsorgen fürs Alter optimal unterstützen lässt.

1

Von der Steuer absetzen:

Für die Basisrente kann die staatliche Förderung denkbar einfach genutzt werden. Die Beiträge können in der Ansparphase als Sonderausgaben steuerlich geltend gemacht werden. Eine Besteuerung erfolgt erst mit der Rentenleistung – und dann in der Regel zu deutlich niedrigeren Sätzen als während der Erwerbstätigkeit. Wie hoch sich die steuerlichen Vorteile auswirken, zeigt die Darstellung.

2

Renditechancen nutzen:

Die Basisrente setzt auf bewährte Vorsorgekonzepte der Allianz, wie z. B. das fondsgebundene Vorsorgekonzept InvestFlex. Chancenorientierte Anlagesegmente können über die Wahl von qualitätsgeprüften Fondsangeboten renommierter Kapitalverwaltungsgesellschaften zusammengestellt werden. Wer Sicherheit wünscht, kombiniert die Fondsanlage mit dem leistungsstarken und stabilisierenden Sicherungsvermögen der Allianz. Die für sie passende Balance aus Renditechancen und Sicherheit legen Vorsorgesparerer dabei selbst fest.

3

Bewusst nachhaltig vorsorgen:

Mit der fondsgebundenen Vorsorgelösung InvestFlex Green liegt der Fokus dabei auf Nachhaltigkeit. Hier verbindet sich die nachhaltige Strategie der Allianz mit einem qualitätsgeprüften Angebot an ausschließlich nachhaltigen Fonds und ETFs. Eine dabei komfortable und gerne gewählte Kombination für einen langfristigen chancenorientierten Kapitalaufbau: Eine Basisrente mit 100 % freier Fondsanlage in eine Variante der Allianz Dynamic Multi Asset Strategy-Fondsfamilie.

Attraktiver als gedacht – gerade auch für Frauen

Frauen leben durchschnittlich 5 Jahre länger als Männer. Das sagt die Statistik. Sie sagt auch, dass Männer oft höhere Rentenansprüche haben als Frauen, weil deren Erwerbsbiografien häufiger – mit den entsprechenden finanziellen Nachteilen – unterbrochen sind. Übersetzt in die Praxis bedeutet dies, dass Frauen einen erhöhten Vorsorgebedarf haben. Ein wichtiges Stichwort ist hier der finanzielle

Familienausgleich. So lassen sich potenzielle Vorsorgelücken schließen, wenn es zwischen Haupt- und Nebenverdienenden größere Unterschiede beim Gehalt und damit auch bei den Rentenansprüchen gibt. Entscheidend ist die richtige Vorsorge – ob für Angestellte oder Selbständige – und für all jene, die sich den Lebensstandard fürs Alter auf eigene Faust sichern wollen.

Steuern sparen plus Renditechancen nutzen plus nachhaltig anlegen

Diese kluge Kombination aus chancenorientierter Anlage und steuerlicher Förderung zeigt, wie mehr Schwung in die Altersvorsorge kommen kann. „Spannend wird es für viele Sparende, wenn die Steuervorteile auf Basis ihrer realen Daten berechnet

werden“, weiß Vorsorgeexperte Prof. Hauer aus Erfahrung. „Dann“, so erklärt Prof. Hauer, „zahlt der Staat einen erheblichen Anteil der privaten Altersvorsorge. Umgerechnet in Rendite ist das mehr, als viele Sparende je erwartet hätten.“¹

Publikation des Beitrags im Juli 2023.
Bitte beachten Sie die ergänzenden Informationen im digitalen Beitrag.

¹ Abhängig von der Höhe der Steuerersparnis, welche vom Steuersatz abhängt. Kursschwankungen an den Kapitalmärkten können das Vorsorgekapital reduzieren – und so die Steuerersparnis und mehr auch aufzehren.