



Basisversorgung

**Privat fürs Alter vorsorgen und
dabei gleichzeitig Steuern sparen**



**FÜR IHRE SICHERHEIT
FÜR IHR VERMÖGEN**

Für Vertrauen im Leben

Die gesetzliche Rentenversicherung – ein überaltertes System

Das staatliche Rentensystem kann schon lange nicht mehr halten, was es einst versprochen hat. Da heißt es für jeden selbst Verantwortung übernehmen.

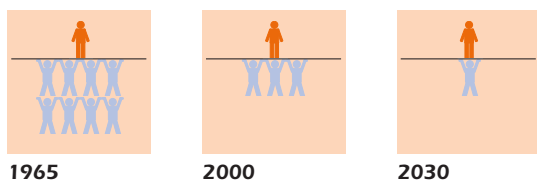
In die Jahre gekommen: der Generationenvertrag

Die Rentenkassen sind leer, denn die Grundlagen des Generationenvertrages entsprechen nicht mehr der Realität. Verschiedene Faktoren sind dafür verantwortlich:

- die steigende Lebenserwartung
- die alternde Gesellschaft
- immer mehr Rentner, immer weniger Beitragszahler

Generationen im Wandel

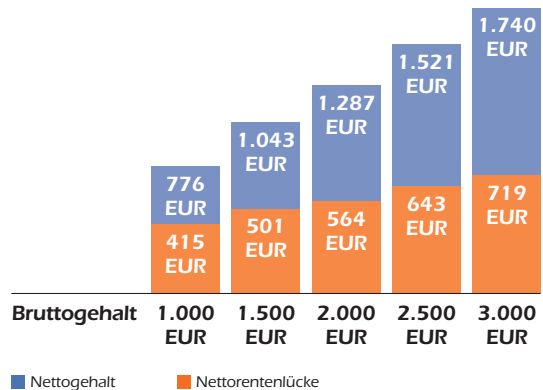
Immer weniger Erwerbstätige müssen eine ständig wachsende Zahl von Rentnern finanzieren. Eine solche Entwicklung führt zwangsläufig zu niedrigeren Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung.



An der privaten Altersvorsorge kommt keiner vorbei

Jeder Rentner muss nach Eintritt in den Ruhestand mit deutlich weniger Geld als seinem letzten monatlichen Nettoeinkommen auskommen. Durch das Absinken des Rentenniveaus sind Versorgungslücken im Vergleich zum gewohnten Lebensstandard also vorgeplant.

Einkommen heute, Renten morgen: Die Einbußen sind enorm!



Quelle: eigene Berechnung. Beispiel für einen ledigen Arbeitnehmer / ledigen Rentner. Angenommene Bruttorente aus der GRV bei 40 Beitragsjahren: 40 % v. Brutto. Ermittlung des Nettogehalts / der Nettorente nach einem Näherungsverfahren mit Steuertabelle 2005 und unter Berücksichtigung des Beitrags zur Kranken- und Pflegeversicherung (ohne Berücksichtigung anderer steuerpflichtiger Einkünfte).

Ohne eine rechtzeitige private Vorsorge kann es im Alter zu gravierenden finanziellen Problemen kommen. Das hat auch der Staat erkannt und unterstützt Sie seit 2005 beim Aufbau der Altersvorsorge in Form von Steuerersparnissen.

Sichern Sie Ihre Zukunft so ab, dass Sie sie ohne finanzielle Sorgen genießen können. Sorgen Sie deshalb jetzt mit den individuellen Lösungen von AXA vor und nutzen Sie die staatliche Unterstützung optimal aus.

Die steuerlich geförderte Basisversorgung – so hilft der Staat mit

Das am 1.1.2005 in Kraft getretene Alterseinkünftegesetz stellt die Beiträge zur privaten und gesetzlichen Altersvorsorge in der Basisversorgung bis 2025 Schritt für Schritt stärker steuerlich frei. Die Auszahlung der Renten wird im Gegenzug zwar schrittweise höher besteuert, dafür erfolgt aber in der Regel im Ruhestand eine geringere Besteuerung aufgrund niedrigerer Steuersätze.

Staatlich unterstützt in eine sichere Zukunft

Das Alterseinkünftegesetz sieht für Altersvorsorgeaufwendungen zum Aufbau einer privaten Basisversorgung eine steuerliche Abzugsmöglichkeit der Beiträge vor. Voraussetzung dafür ist, dass die Versicherung nur die Zahlung einer monatlichen, auf das Leben des

Versicherungsnehmers bezogenen lebenslangen Leibrente vorsieht, die nicht vor Vervollendung des 60. Lebensjahres erbracht werden darf. Um diese steuerlich geförderte private Leibrentenversicherung vor einer vorzeitigen Nutzung zu schützen, dürfen die Versorgungsansprüche weder beleihbar, vererbbar, veräußerbar, übertragbar noch kapitalisierbar sein.

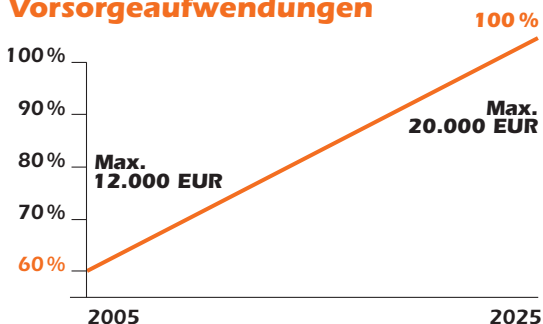
AXA hat maßgeschneiderte Konzepte für Sie erarbeitet und überzeugende Produkte entwickelt. Sie erhalten individuelle Lösungen, von denen Sie langfristig profitieren.



Steuerliche Abzugsmöglichkeiten der Beiträge

Seit 2005 ist unter Beachtung der Höchstgrenze ein bestimmter Prozentsatz der gezahlten Beiträge steuerlich abzugsfähig. 2005 lag dieser bei 60 % (max. 12.000 Euro vom Höchstbetrag 20.000 Euro). Dieser Anteil steigt seit 2005 pro Jahr um jeweils zwei Prozentpunkte. Vom 1.1.2025 an werden die Aufwendungen dann vollständig – bis max. 20.000 Euro p. a. – abziehbar sein. Bei zusammen veranlagten Ehegatten verdoppelt sich der Höchstbetrag. Dieser Sonderausgabenabzug für Altersvorsorgeaufwendungen schmälert übrigens nicht die Abzugsfähigkeit für Ihre eventuellen Riester-Aufwendungen.

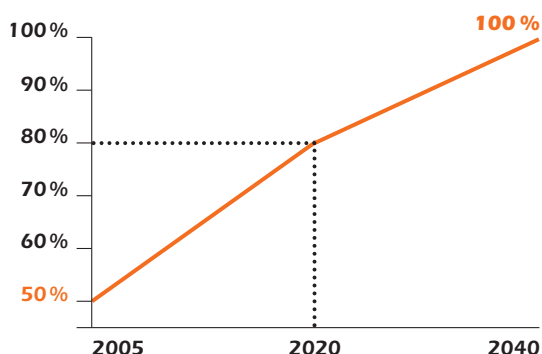
Steuerfreie Vorsorgeaufwendungen



Die steuerliche Behandlung der Rentenzahlungen

Leibrenten, die zur Basisversorgung gehören und seit 2005 gezahlt werden, unterliegen zu 50 % der Besteuerung. Dies gilt auch für den Rentenjahrgang 2005 und für alle gesetzlichen Renten, die bereits vor 2005 erstmals gezahlt wurden. Seit 2005 erhöht sich die Besteuerung bei jedem neu hinzukommenden Rentenjahrgang zunächst um zwei Prozentpunkte pro Jahr auf 80 % im Jahr 2020. Anschließend steigt die Besteuerung jährlich um 1 %, bis sie für den Rentenjahrgang 2040 schließlich bei 100 % liegt.

Rentenbesteuerung für Neurentner



Das folgende Beispiel zeigt die positiven Auswirkungen dieser Regelung für einen selbstständig tätigen Single.

	Mit Basisversorgung		Ohne Basisversorgung
	2005	2025	2005 / 2025
Zu versteuerndes Jahreseinkommen	40.000 EUR	40.000 EUR	40.000 EUR
Beitrag zur privaten Leibrentenversicherung ¹	5.000 EUR	5.000 EUR	0 EUR
Davon sind steuerlich als Sonderausgaben abziehbar:			
60 % des Beitrags	3.000 EUR		0 EUR
100 % des Beitrags		5.000 EUR	0 EUR
Verbleibendes zu versteuerndes Jahreseinkommen	37.000 EUR	35.000 EUR	40.000 EUR
Einkommensteuer hierauf (inkl. Kirchensteuer und Solidarzuschlag)	9.333 EUR	8.540 EUR	10.561 EUR
Konkrete Steuerersparnis	1.228 EUR	2.021 EUR	0 EUR
Jährlicher Nettoaufwand	3.772 EUR	2.979 EUR	

¹ Innerhalb eines Übergangszeitraumes bis zum Jahr 2019 wird bei der Abgabe der Einkommensteuererklärung vom Finanzamt zusätzlich eine so genannte Günstigerprüfung durchgeführt.

Privat vorsorgen mit AXA – das sind unsere Lösungen

Wenn Sie von den steuerlichen Regelungen für Ihre Altersvorsorge profitieren und Ihre Versorgungslücke im Alter ausgleichen wollen, ist eine private Rentenversicherung mit lebenslanger Rentenzahlung die richtige Wahl. AXA hat die Produkte, die zu 100 % alle gesetzlichen Kriterien erfüllen.

Die fondsgebundene Rentenversicherung

Gute Aussichten auf hohe Erträge bietet Ihnen die fondsgebundene Rentenversicherung² (FRV). Sie kombiniert die Vorteile einer privaten Rentenversicherung mit den Ertragsaussichten von Fonds und ist damit die ideale Ergänzung der Altersvorsorge für renditebewusste Anleger. Sie schaffen sich ein Polster für die private Vorsorge, nehmen gleichzeitig Chancen an der Börse wahr und nutzen die Steuervorteile, die Ihnen der Staat durch die Absetzbarkeit der Beiträge bietet.

Durch die FRV haben Sie die Möglichkeit, schon mit kleineren Beträgen an den Entwicklungen der Finanzmärkte teilzuhaben. Von entscheidender Bedeutung für die Auswahl der Fondsanlage sind dabei Ihre Anlageziele und Ihr persönliches Chancen-Risiko-Profil. Sie können entweder in einen Dachfonds oder in bis zu drei Einzelfonds renommierter Kapitalanlagegesellschaften investieren. Ein Wechsel der Fondsanlage ist monatlich möglich.

Um Ihren Vertrag den wirtschaftlichen Gegebenheiten anzupassen, können Sie Ihre Beiträge dynamisch erhöhen oder – abhängig von Ihren finanziellen Möglichkeiten – Zuzahlungen leisten.

Zu Ihrer Sicherheit können Sie optional unser GarantModul einschließen. Es stellt den Erhalt der Beiträge sicher, selbst wenn es an der Börse einmal nicht so gut läuft.

TwinStar – hohe Garantie und Top Rendite

Mit TwinStar³ entscheiden Sie sich für ein einzigartiges Vorsorgekonzept, denn TwinStar kombiniert Top-Rendite mit einer der höchsten garantierten Renten.



Bei TwinStar sorgen Sie mit laufenden Beiträgen oder per Einmalzahlung (ab 5.000 Euro) vor. Und durch Zuzahlungen können Sie Ihre Rente noch erhöhen. Dazu haben Sie zwei Möglichkeiten: **TwinStar Invest** und **TwinStar Klassik**.

TwinStar Invest: die Fondslösung

TwinStar Invest verbindet eine hohe garantierte Rente mit der zusätzlichen Chance auf erstklassige Rendite. Dazu hat AXA eine Auswahl hervorragender Fonds zusammengestellt, die große Chancen auf Top-Rendite bieten. In welche dieser Fonds Sie investieren, entscheiden Sie.

Der Anlagemix bei TwinStar Invest liegt in Ihrer Hand: Entscheiden Sie sich für einen Dachfonds oder für bis zu drei Einzelfonds. Dabei stehen Dach- und Einzelfonds renommierter Kapitalanlagegesellschaften zur Wahl.

TwinStar Klassik: das Rundum-sorglos-Paket

Wenn Sie sich sorglos zurücklehnen wollen, ist TwinStar Klassik die richtige Lösung. Experten von AXA kümmern sich um die Anlageoptimierung. Sie bekommen eine der höchsten garantierten Renten in Deutschland.

²Angeboten durch AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln.

³Angeboten durch AXA Life Europe Ltd, in Deutschland vertreten durch die Niederlassung Deutschland, Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln.

Sicherheit, auf die niemand verzichten sollte

Ein Thema, das bei jeder durchdachten Vorsorgeplanung mit im Vordergrund stehen sollte, ist die Familien- und Berufsunfähigkeitsabsicherung. AXA bietet Ihnen zwei Produkte, die sich ideal mit Ihrer privaten Rentenversicherung kombinieren lassen.

Die private Berufsunfähigkeitsvorsorge

Für jeden Menschen, der im Berufsleben steht und dessen geregeltes Einkommen für den Erhalt des Lebensstandards unverzichtbar ist, ist eine Berufsunfähigkeitsabsicherung ein Muss. Bei AXA haben Sie die Möglichkeit, diesen Schutz in eine ganzheitliche Vorsorgelösung zu integrieren. Durch die Kombination mit Ihrer Rentenversicherung sind Sie vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit optimal geschützt und schaffen sich gleichzeitig die besten Voraussetzungen für einen sorgenfreien Ruhestand. Die Steuervorteile im Rahmen der staatlich geförderten Basisversorgung erhalten Sie, wenn mindestens 51 % des Beitrags in die Hauptversicherung für die Altersrente fließt und maximal 49 % in den angekoppelten Berufsunfähigkeitsschutz¹.

Die Absicherung Ihrer Familie

Mit Hilfe der privaten Basisrente haben Sie die Möglichkeit, Ihre Hinterbliebenen² abzusichern. Abhängig vom Tarif haben Sie die Wahl zwischen verschiedenen Todesfallleistungen, die im Fall der Fälle an Ihre Hinterbliebenen verrentet werden. Bei TwinStar können Sie darüber hinaus sogar eine zusätzliche Todesfallleistung¹ einschließen, deren Höhe Sie selbst bestimmen. Auch hier erfolgt die Auszahlung in Form einer Rentenzahlung.

Soll dagegen eine einmalige Kapitalzahlung an die Begünstigten vorgenommen werden, so bietet sich der Abschluss einer Risikolebensversicherung an.

¹ Die ergänzende Absicherung von Berufsunfähigkeit und Hinterbliebenen darf weniger als 50 % betragen.

² Ehegatten und Kinder, für die ein Anspruch auf Kindergeld oder auf einen Freibetrag besteht.



AXA – Ihr starker Partner für Ihre private Altersvorsorge

Es ist wichtig, dass Sie sich von Anfang an an jemanden wenden, der den nötigen Überblick, die Weitsicht und vor allem die Kompetenz und Erfahrung mitbringt, die in der aktuellen Situation entscheidend für Ihre finanzielle Zukunft sind. Vertrauen Sie deshalb der Innovationskraft und Größe eines der bedeutendsten Finanzdienstleistungsunternehmen weltweit.

Kunden und Experten sind sich einig – AXA gehört zu den ersten Adressen

Vertrauen muss man sich hart erarbeiten. Wir haben in den vergangenen Jahren hart gearbeitet und profitieren inzwischen von unabhängigen Bewertungen, die die herausragende Position von AXA im Markt verdeutlichen.

Das sagen die Experten

Bei einem internationalen Finanzstärke-Rating von unabhängigen Experten wurde die AXA Lebensversicherung AG mit „AA/ sehr stark“ bewertet.

AXA Lebensversicherung AG



Stand 12/2006

Das sagen die Kunden

- 81 % vertrauen AXA
- 84 % schätzen die Qualität der Produkte
- 80 % sind vom Preis-Leistungs-Verhältnis überzeugt
- 80 % bescheinigen, dass AXA die Bedürfnisse seiner Kunden kennt

Quelle: European-Trusted-Brands-Studie, 2005 / 2006

Qualität mit Gütesiegel

Immer wieder taucht AXA auch bei anerkannten Produktbewertungen und -vergleichen mit erstklassigen Auszeichnungen auf den vordersten Plätzen auf.



Höchstbewertungen für unsere individuelle Fondsauswahl von Franke & Bornberg (März 2007, „FFF“), für unsere Berufsunfähigkeitsversicherung von der Zeitschrift Finanztest der Stiftung Warentest (Juli 2007, „Sehr gut“) und von Morgen & Morgen (März 2007, „5 Sterne“).

Profitieren auch Sie von unseren Stärken

Wer in diesem Maße Kunden und Experten überzeugt, hat auch für Ihre Wünsche und Ziele die überzeugenden Lösungen. Machen Sie deshalb bei einem so wichtigen Thema wie der privaten Altersvorsorge keine Experimente.

Sprechen Sie mit Ihrem persönlichen Vermittler, um Ihren individuellen Vorsorgebedarf analysieren zu lassen.

www.AXA.de

*9 Cent je angefangene Minute aus dem deutschen Festnetz,
ggf. abw. Mobilfunktarif.



**FÜR IHRE SICHERHEIT
FÜR IHR VERMÖGEN**

24-Stunden-Kundenservice: 0 18 03-55 66 22* · Telefax: 02 21/1 48-2 27 50 · service@axa.de

71002706 (11.07)

Für Vertrauen im Leben