



Hand in Hand ist  
**HanseMerkur**

# Beratungsunterstützung – Steuerförderung clever nutzen!

## Mit steuerlicher Förderung die Altersvorsorge optimieren

Private Altersvorsorge ist für den Ruhestand extrem wichtig. Wer mit staatlichen Förderungen vorsorgt, erzielt hohe Rendite. Staatlich geförderte Altersvorsorge Produkte unterliegen jedoch auch gesetzlichen Vorgaben. So darf die Leistung einer Basis Rente nur in Form einer lebenslangen Rente erfolgen. Weiterhin gibt es einen eng ausgelegten Empfängerkreis der Hinterbliebenenleistung.

**Weshalb nicht mit einem Beitrag flexibel vorsorgen?** Die in die Basis Rente investierten Beiträge werden in der Ansparphase zu 100 % mit Ihrem persönlichen Steuersatz gefördert. Clever ist, wer die Steuerförderung wieder investiert.

## Die Vorteile einer jährlichen Investition in die private Rente Vario Care/Invest:

- Nutzung der Steuererstattungen bis zum Ablauf des Basis Renten Vertrages
- Aufbau von Liquidität (nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres kann jederzeit Geld aus der privaten Rente entnommen werden. Aus Fondsguthaben sogar kostenfrei)
- Die private Rente ermöglicht verschiedene Auszahlungsformen: Kapitalauszahlungen, lebenslange oder zeitlich begrenzte Rentenauszahlungen
- Staatliche Förderungen werden in der Ansparphase, wie auch in der Leistungsphase genutzt (mit Basis Care in der Ansparphase Steuern sparen und mit Vario Care Invest unter bestimmten Voraussetzungen, wenn Leistungen bezogen werden)
- Todesfallleistung kann frei vererbt werden

# Steuerförderung clever nutzen

Beitrag Basis Care

EUR

Gesamtbeitragssumme Basis Care

EUR

Monatliche Rente Basis Care

EUR

Summe ausgezahlter Basis Care Renten  
(ohne dynamische Steigerungen)  
bis zum 85. Lebensjahr

EUR

Netto Gesamtinvestition Basis Care

EUR

Jährliche Steuerförderung

EUR

Gesamtsteuerförderung Basis Care

EUR

Jährlicher Investitionsbetrag aus  
Steuerförderung in Vario Care Invest

EUR

Voraussichtliche Kapitalleistung  
Vario Care Invest gemäß Angebot

EUR

## HanseMerkur

Siegfried-Wedells-Platz 1  
20354 Hamburg

Telefon 040 4119-0  
Telefax 040 4119-91 12 66

info@hansemerkur.de  
www.hansemerkur.de