

Altersvorsorge mit ETFs: Basisrente mit Steuervorteil



Mit der kostengünstigen Basisrente bauen Sie beim VZ VermögensZentrum steuerbegünstigt eine umfassende Altersvorsorge auf. Sie können hohe Beträge einzahlen, diese in großem Umfang steuerlich geltend machen und erhalten eine sichere, lebenslange Rente. Das Besondere: Ihre Beiträge werden in Wertpapieren angelegt. Sie fließen in Ihr individuelles ETF-Portfolio mit wählbarer Anlagestrategie und steuerfreiem Wertzuwachs.

Funktionsweise

Bei der kostengünstigen Basisrente profitieren Sie vom doppelten Steuereffekt und dem Vermögensaufbau mit Wertpapieren.

Pro Jahr können Sie bis zu 25.639 Euro einzahlen, Ehepaare bis zu 51.278 Euro (alle Werte für 2022). Die Einzahlungen sind flexibel, z. B. monatlich zzgl. Sonderzahlungen. Sie sparen doppelt Steuern:

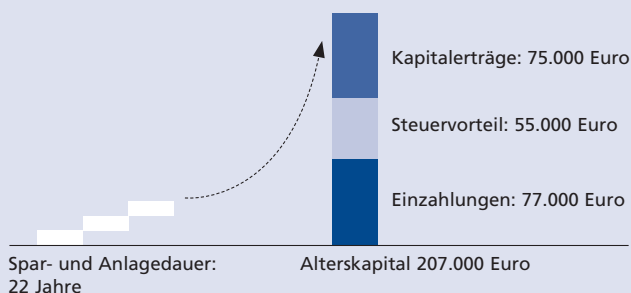
1. 94 Prozent Ihrer Beiträge können Sie als Vorsorgeaufwendung geltend machen. Das sind maximal 24.100 Euro für Ledige und 48.200 Euro für Ehepaare.
2. Das Geld fließt in ein ETF-Portfolio beim VZ. Für den Wertzuwachs Ihres Depots fällt keine Abgeltungssteuer an.

Die Anlage in Wertpapieren bietet höhere Renditechancen als Basisrenten mit Rentenversicherungen. ETFs sind günstig und ermöglichen eine breite Risikostreuung Ihres Vorsorgekapitals. ETFs entwickeln sich analog zu ihren Vergleichsindizes.

Das angesparte Alterskapital wird zu Rentenbeginn in eine lebenslange Rente umgewandelt. Diese muss nur teilweise versteuert werden (2022: 82 Prozent). Ihr Vorteil: In der Regel ist der persönliche Steuersatz im Rentenalter niedriger als im Erwerbsleben.

Mit der Basisrente von Steuervorteilen und Wertpapier-Rendite profitieren

Illustratives Beispiel: 45-Jähriger spart bis 67.500 Euro pro Monat; Nettorendite 3,86 %, Grenzsteuersatz 42 %



Anlageinstrumente und Titelwahl

Die breit gestreuten Wertpapieranlagen werden vom VZ ausgewählt und verwaltet. Berücksichtigt werden sämtliche in Deutschland zugelassene ETFs, die in einem mehrstufigen Selektionsprozess ausgewählt und laufend beurteilt werden.

Anlagestrategie

Sie erhalten ein Wertpapierdepot mit einem Aktienanteil zwischen 30 und 100 Prozent. Der Aktienanteil kann während der Ansparphase erhöht oder, gerade in den letzten Jahren vor Rentenbeginn, reduziert werden.

Für wen sich die Basisrenten-Lösung eignet

Die Basisrente lohnt sich für Steuerpflichtige, die ihre Altersvorsorge steuerbegünstigt auf- oder ausbauen möchten:

- Führungskräfte und Top-Verdiener, die ihre private Altersvorsorge aufstocken wollen
- Unternehmer und Selbstständige, die nicht in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen
- Ehepartner ohne eigenen Rentenanspruch
- Freiberufler ohne Versorgungswerk

Weitere Vorteile beim VZ

- Günstiges Pauschalkostenmodell und keine versteckten Kosten
- Unterstützung in allen Fragen zur Geldanlage, Ruhestands- und Nachlassplanung
- Unabhängige Expertise ohne Produktverkauf

Persönliche Beratung und Betreuung

- Persönlicher Ansprechpartner
- Kontakt auf Ihren Wunsch persönlich, telefonisch, per Videokonferenz oder E-Mail

VZ VermögensZentrum

München	Maximiliansplatz 12	Tel. 089 288 11 70
Düsseldorf	Benrather Straße 12	Tel. 0211 54 00 56 00
Frankfurt	Taunusanlage 17	Tel. 069 50 50 94 80
Lörrach	Schwarzwaldstraße 61	Tel. 089 288 11 70
Nürnberg	Königstraße 39	Tel. 0911 881 88 90

www.vermoegenszentrum.de
kontakt@vermoegenszentrum.de

Diese Publikation richtet sich ausschließlich an Kunden im Gebiet der Bundesrepublik Deutschland und dient ausschließlich der Information. Die Publikation stellt kein Angebot zum Kauf, Verkauf oder Vertrieb von Anlageprodukten dar. Der Inhalt der Publikation wurde mit größter Sorgfalt erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Information übernimmt die VZ VermögensZentrum Bank AG keine Haftung oder Garantie. Die VZ VermögensZentrum Bank AG lehnt jede Haftung ab, die sich aus der Nutzung der dargebotenen Information ergeben kann. Das vorliegende Dokument ersetzt kein Gespräch mit Ihrem Berater.