



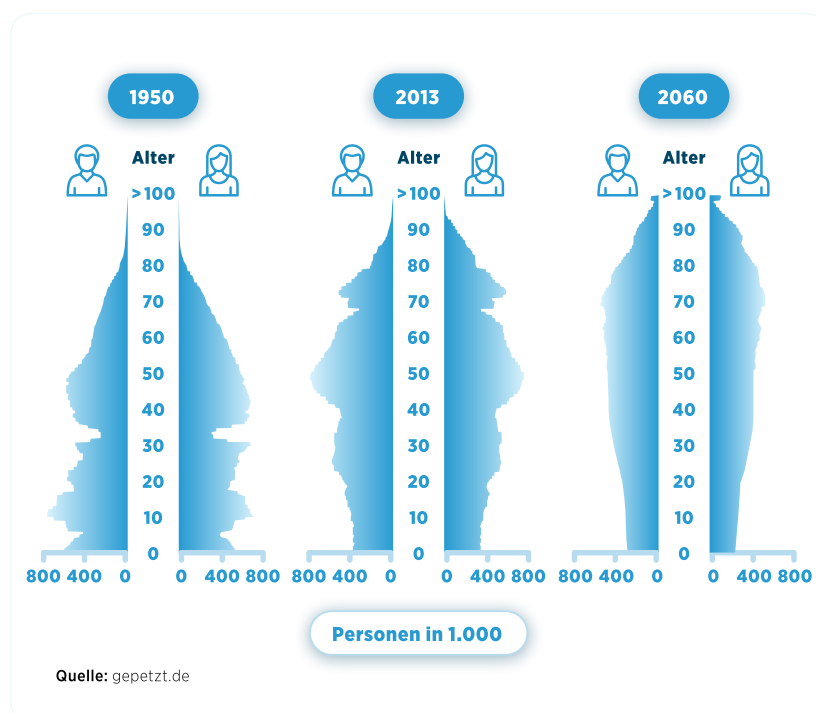
Basisrente Hallo Zukunft

Basis schaffen. Chancen nutzen.

Altersvorsorge gewinnt immer mehr an Bedeutung. Die demografische Entwicklung stellt die gesetzliche Rentenversicherung vor große Herausforderungen. Ihre Leistungen allein werden künftig nicht mehr ausreichen. Eine zusätzliche Absicherung des Einkommens im Alter ist deshalb unerlässlich.

Altersarmut ist längst keine Ausnahme mehr, sondern eine reale Gefahr, der Sie frühzeitig vorbeugen sollten.

Gerade wer viel verdient, zahlt auch viel Steuern. Die Basisrente Hallo Zukunft verbindet die Steuervorteile der Basisrente mit den Renditechancen einer Fondsanlage. Das ist ideal für Selbstständige, Freiberufler und gutverdienende Angestellte, die ihre Altersvorsorge selbst in die Hand nehmen möchten.



So viele Angestellte arbeiten für **einen Rentner**



1962

6,0

1992

2,7

2021

2,1

2050

1,3

Warum eine Basisrente?

Die Basisrente, oder auch Rürup-Rente, ist eine staatlich geförderte Rentenversicherung, die die Vorteile der gesetzlichen Rentenversicherung mit den Investitionsmöglichkeiten einer privaten Altersvorsorge vereint.

	Gesetzliche Rentenversicherung	Private Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht	Basisrente
Schutz des Geldes bei Bezug von Bürgergeld oder im Falle einer Insolvenz	✓	✗	✓
Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge	✓	✗	✓
Kapitalansammlung	✗	✓	✓
Individuelle Investmentmöglichkeiten	✗	✓	✓
Möglichkeit zur Absicherung der Arbeitskraft im zuletzt ausgeübten Beruf	✗ nur Erwerbsminderungsrente möglich	✓	✓

Zwei typische Situationen zeigen, warum die Basisrente Hallo Zukunft im Alter so vorteilhaft sein kann.

Einmalbeitrag 30.826 €*



Als Single: Mit 30.826 €* Einmalbeitrag Steuervorteil nutzen und eine lebenslange Rente aufbauen.

Sabine L. ist 65 Jahre alt, ledig und selbstständig. Sie erzielt ein Jahreseinkommen von rund 96.000 € und ist privat krankenversichert. In den nächsten Monaten möchte sie ihren Übergang in den Ruhestand gezielt planen.

Ein freies Kapital von 30.826 € möchte sie nutzen, um ihre aktuelle Steuerlast zu reduzieren und gleichzeitig eine lebenslange zusätzliche Rente aufzubauen. Die Basisrente Hallo Zukunft verbindet für sie steuerliche Entlastung und planbare Altersvorsorge. Auf Wunsch kann eine Hinterbliebenenabsicherung ergänzt werden.

Einmalbeitrag 61.652 €*



Als Ehepaar: Mit 61.652 €* Einmalbeitrag gemeinsam vorsorgen und die Steuerlast reduzieren.

Monika und Stefan H. sind beide 65 Jahre alt, verheiratet und selbstständig. Gemeinsam verfügen sie über ein Jahreseinkommen von rund 158.000 € und sind privat krankenversichert.

Sie möchten vorhandenes Kapital von 61.652 € so einsetzen, dass daraus eine lebenslange zusätzliche Rente entsteht und zugleich ihre aktuelle Steuerbelastung sinken kann. Mit der Basisrente Hallo Zukunft schaffen sie eine planbare Ergänzung für den Ruhestand. Je nach Ausgestaltung kann auch eine Hinterbliebenenabsicherung für den Ehepartner berücksichtigt werden.

* Vereinfachte Beispielsituationen. Die individuelle steuerliche Wirkung hängt von den persönlichen Verhältnissen ab. Diese Darstellung ersetzt keine steuerliche Beratung.

So fördert der Staat Ihre Altersvorsorge

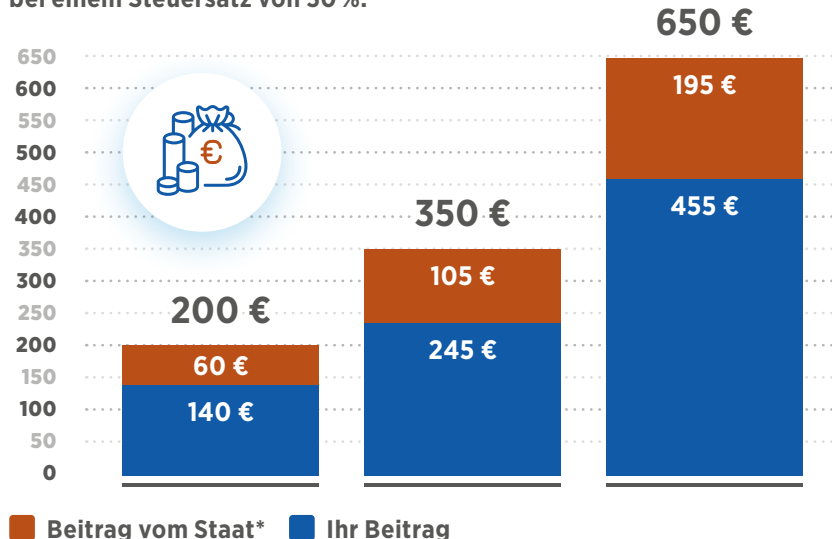
Der Beitrag zur Basisrente wird zu 100 % vom Staat gefördert.

Das bedeutet:

- ✓ Die Höhe der Förderung ist abhängig von Ihrem persönlichen Steuersatz.
- ✓ Je höher Ihr Beitrag ist, desto stärker profitieren Sie von der staatlichen Förderung in Form von Steuervorteilen.
- ✓ Die Höchstgrenze für Beiträge zur Altersvorsorge, die Sie in Ihrer Steuererklärung geltend machen können, beträgt 30.826 € jährlich bzw. 61.652 € jährlich für Verheiratete und Personen in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft (Stand 2026). Dazu gehören neben den Beiträgen zur Basisrente auch die Beiträge, die Sie und Ihr Arbeitgeber in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen.

3 Beispiele zur Förderung der Basisrente

bei einem Steuersatz von 30 %:



* Diesen Beitrag erhalten Versicherungsnehmer über Ihre Steuererklärung zurück



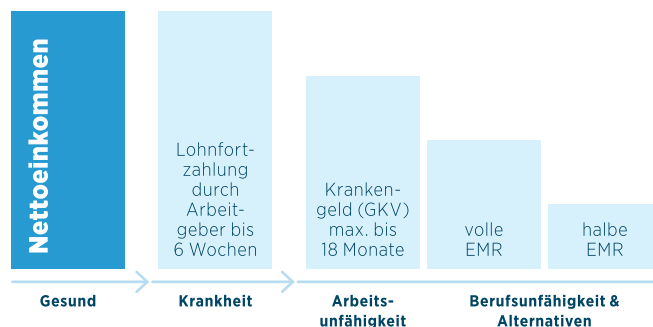
Fairer Hinweis: Die Förderung der Basisrente findet explizit für Ihr Einkommen im Alter statt. Das bedeutet, dass Basisrenten keine Kapitalauszahlungen vorsehen, sondern immer eine Rente. Die monatliche Auszahlung der Rente kann erst ab dem frühestmöglichen gesetzlichen Rentenbeginn erfolgen. Das entspricht aktuell dem 62. Lebensjahr.

Nicht nur für den Ruhestand

Finanzielle Folgen bei Erwerbs- oder Arbeitsunfähigkeit

Die Basisrente ist nicht nur für den ergänzenden Aufbau Ihrer Altersvorsorge geeignet.

Auch bei Verlust der Arbeitskraft und des daraus resultierenden Einkommens ist die Basisrente Blue Invest ein verlässlicher Begleiter. Wir bieten Ihnen verschiedene Varianten an, mit denen Sie den Eintritt einer Berufsunfähigkeit absichern können.



1.

Beitragsbefreiung: wir übernehmen im Falle einer Berufsunfähigkeit Ihre Beiträge bis zum Beginn Ihrer Rente. Sie müssen also nicht auf den Aufbau Ihrer Altersvorsorge verzichten.

2.

Beitragsbefreiung und Zahlung einer Rente: neben der Übernahme Ihrer Beiträge erhalten Sie eine Berufsunfähigkeitsrente, die bis zum Beginn Ihrer Altersrente bezahlt wird. Optional können Sie eine regelmäßige Steigerung der Berufsunfähigkeitsrente vereinbaren, die sogenannte Leistungsdynamik.



Fortgeführte Beitragserhöhung: wir übernehmen neben dem Beitrag, den Sie bei Eintritt der Berufsunfähigkeit gezahlt haben, auch die künftige Beitragsdynamik, sofern diese im Vorfeld Bestandteil des Vertrages war. So wirken Sie der Inflation weiterhin entgegen. Diese Option ist mit Variante 1 und 2 kombinierbar.



Freie Fondsauswahl

Sie können sich Ihr Investment selbstständig aus unserem Fondssortiment zusammenstellen. Bei der Bestimmung unserer Fondspalette befolgen wir den **Best-in-Class-Ansatz**:

Bei diesem Ansatz setzen wir auf Qualität statt Quantität: Wir wählen **in jeder Anlagekategorie** (z.B. globale Aktien, Technologieunternehmen oder europäische Anleihen) **die besten Fonds nach klaren Kriterien** aus und überprüfen sie regelmäßig. Fonds, die nicht mehr zu den Besten gehören, werden ersetzt.

So können Sie sich auf Ihre Wunschverteilung konzentrieren und wir **kümmern uns um die Qualität der Fondspalette**.

Gemanagte Portfolios

Die Portfolios werden von Expertinnen und Experten der Bayerischen hinsichtlich ihrer **Performance und Ausrichtung laufend geprüft und optimiert**. So ist sichergestellt, dass ein Portfolio immer der Risikoneigung oder der Anlagestrategie entspricht, **für die Sie sich entschieden haben**. Außerdem wird geprüft, ob die Fondsauswahl qualitativ unseren Anforderungen entspricht. Diese sind simpel: Wir möchten Ihnen immer den besten Fonds in seiner Kategorie anbieten.

Zwischen diesen Portfolios können Sie wählen:

Portfolios nach Risikoneigung:	Themenportfolios:
Portfolio Offensiv	Portfolio Zukunft*
Portfolio Ausgewogen	ETF-Portfolio Welt
Portfolio Defensiv	

Ihr Vorteil: Sie können Ihr Investment selbst in die Hand nehmen oder es entspannt in die Hände der Profis legen, die das Portfolio laufend beobachten und optimieren.

* Die Anlagestrategie umfasst hierbei ausschließlich nachhaltige Fonds, die als Artikel 8 oder Artikel 9 Fonds gemäß der EU-Offenlegungsverordnung eingestuft wurden.

Leistungen der Basisrente Hallo Zukunft



Leistung	
Eintrittsalter	18 bis 70 Jahre
Maximale Dauer	67 Jahre
Maximales Renteneintrittsalter bei Vertragsschluss	80. Lebensjahr
Vorverlegen des Rentenbeginns	Frühestens bis zum 62. Lebensjahr
Verschleben des Rentenbeginns	Spätestens bis zum 88. Lebensjahr
Mindestbeitrag	50 € monatlich bei laufendem Beitrag 15.000 € bei Einmalbeitrag
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ)	Rente bei Berufsunfähigkeit und/ oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit möglich Optional fortgeführte Beitragserhöhung der Hauptversicherung
Leistung bei Todesfall während der Ansparphase	Hinterbliebenenrente: berechnet aus dem Hinterbliebenenkapital
Leistungen bei Todesfall nach Rentenbeginn	Bei gewählter Rentengarantiezeit: Hinterbliebenenrente; berechnet aus dem Hinterbliebenenkapital