



VZ Basisrente mit ETFs

Mit der VZ Basisrente bauen Sie Ihr Ruhestandskapital steuerbegünstigt auf. 2024 können Sie 27.565 Euro steuerlich geltend machen (Ehepaare das Doppelte). Das Geld fließt in ein ETF-Portfolio mit steuerfreiem Wertzuwachs. Im Alter erhalten Sie eine lebenslange Rente. Weitere Pluspunkte sind die niedrigen Gebühren, flexible Einzahlungen und die wählbare Anlagestrategie.

Funktionsweise

Sie bringen bis zu 27.565 Euro pro Jahr in die VZ Basisrente ein, Ehepaare bis zu 55.130 Euro (Werte für 2024).

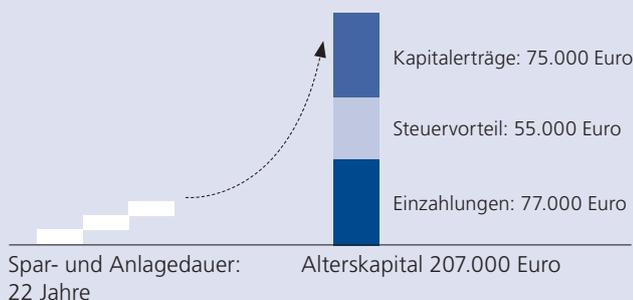
- Ihre Beiträge können Sie vollumfänglich als Vorsorgeaufwendung steuerlich geltend machen. Sie können Ihre Beiträge flexibel einzahlen und die Höhe jederzeit anpassen.
- Der Höchstbeitrag zur Basisrente wird um mögliche Beiträge zum Versorgungswerk bzw. Arbeitgeber- und Arbeitnehmerbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung gekürzt.
- Anders als bei vielen Anbietern fließt das Geld provisionsfrei in einen kostengünstigen ETF-Sparplan im Versicherungsmantel.
- Im Ruhestand wird Ihnen aus Ihrem Alterskapital lebenslang eine Rente ausbezahlt. Die Rente muss teilweise versteuert werden. Bei Rentenbeginn 2024 beträgt der zu versteuernde Anteil der Rente 83 Prozent. Bis 2058 steigt er pro Jahr um 0,5 Prozentpunkte auf 100 Prozent.

Anlageinstrumente und Titelwahl

Unsere Expertinnen und Experten suchen die besten ETFs für Sie aus und verwalten Ihr Depot. ETFs sind günstig, ermöglichen eine breite Risikostreuung und entwickeln sich wie ihre Vergleichsindizes. Sie unterliegen Wertschwankungen, Verlustrisiken und ggf. Fremdwährungsrisiken.

Bei der Altersvorsorge von Steuervorteilen und Wertpapier-Rendite profitieren

Illustratives Beispiel: 45-Jähriger spart bis 67 500 Euro pro Monat; Aktienquote 70 %, Nettorendite 3,86 %, Grenzsteuersatz 42 %



Anlagestrategie

Sie wählen einen Aktienanteil zwischen 30 und 100 Prozent – je nach Risikoprofil, das u.a. von Ihrer Spardauer und Ihrem Umgang mit Wertschwankungen abhängt. In den Jahren vor dem geplanten Rentenbeginn wird der Aktienanteil schrittweise reduziert.

Für wen sich die VZ Basisrente eignet

Vorsorgesparen mit der VZ 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, Immobilien, 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
Berlin	Knesebeckstraße 62	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	Tumringer Straße 191	Tel. 07621 951 40 50
Nürnberg	Königstraße 39	Tel. 0911 881 88 90

www.vermoegenszentrum.de
kontakt@vermoegenszentrum.de

