

Richtig vorsorgen mit systemischer Rendite.

Genius BasisRente



Bei den Sparmotiven der Bundesbürger steht die Vorsorge für den Ruhestand weiterhin hoch im Kurs. Doch passt die gewählte Anlageform immer zum gewünschten Anlageziel? Häufig lassen sich durch eine zielgerichtete Auswahl der Anlageform deutlich bessere Leistungen erzielen.

Bei der Wahl der richtigen Anlageform spielen mehrere Faktoren eine wesentliche Rolle. Unabhängig von der Anlagedauer und dem Wunsch nach Verfügbarkeit sind unter anderem auch folgende Punkte relevant:

Genius BasisRente	Direktanlage
Steuerliche Behandlung <ul style="list-style-type: none"> • Volle steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge • Nachgelagerte Besteuerung in der Rentenphase • keine Steuer bei Umschichtung 	Steuerliche Behandlung <ul style="list-style-type: none"> • Keine steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge • 25 % Abgeltungsteuer auf Dividenden-/Zinserträge • 25 % Abgeltungsteuer auf Kursgewinne • 25 % Abgeltungsteuer auf Erträge
Kostenstruktur <ul style="list-style-type: none"> • Abschlusskosten • Verwaltungsgebühren • Kostenfreie Änderung der Anlagestrategie 	Kostenstruktur <ul style="list-style-type: none"> • Ausgabeaufschlag • Verwaltungsgebühren • Erneuter Ausgabeaufschlag bei Änderung der Anlagestrategie
Vorteile dieser Anlageform <ul style="list-style-type: none"> ✓ Höherer Zinseszineffekt aufgrund steuerfreier/kostenloser Umschichtung ✓ Systemische Rendite durch steuerliche Förderung 	Vorteile dieser Anlageform <ul style="list-style-type: none"> ✓ Größere Fondsauswahl ✓ Effizient bei kurzfristigen Anlagezielen ✓ jederzeit verfügbar

Ab einem bestimmten Zeitpunkt übertrifft der Steuervorteil die Kosten des Versicherungsmantels. Dieser ist abhängig von Einflussfaktoren wie der Anlagedauer und Anzahl der Fondswechsel.

Mit der Genius BasisRente intelligent und rentabel vorsorgen.

Durch die attraktive Förderung holen Sie sich zusätzliche Rendite. Einmal durch die Steuerersparnis vom Finanzamt und einmal aus der Renditechance der Genius BasisRente. Die systemische Rendite der Genius BasisRente bietet im Zusammenspiel mit der Produktrendite mehr Leistung.

Beispielhafte Darstellung

Systematische Rendite BasisRente		Produkt Rendite Genius		Real Gesamtrendite BasisRente
3-4 %	+	3-5 %	=	6-9 %

Die Highlights im Überblick:

- ✓ Hohe steuerliche Förderung in der Ansparphase
- ✓ Attraktive Renditechancen
- ✓ Lebenslange Versorgung

Wählen Sie das passende Anlageprodukt direkt im Vergleichsrechner

Die neue Beratungsanwendung in Zusammenarbeit mit dem Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) bietet Ihnen schnell und übersichtlich eine Vergleichsmöglichkeit der Genius BasisRente mit einer Direktanlage.

Hier geht es direkt zum IVFP-FondsanlagenOptimierer:

<https://wuerttembergische.ivfp.de/fondsanlagenoptimierer/>