

Testsieger¹⁾ Rürup-Rente

Sichern Sie sich durchschnittlich bis zu 85 % Steuerabzug⁴⁾



Besonders geeignet für Selbstständige, Freiberufler, Vorstände, Geschäftsführer, ltd. Angestellte, Besserverdiener und alle, die bereits eine Riester-Rente haben.

„Die Rürup-Rente ist beliebt wie nie.“ – „Bis zu 20.000 Euro können Anleger jährlich steuerbegünstigt in die Produkte pumpen, Ehepaare doppelt soviel.“ – „Um die private Vorsorge kommt niemand herum ... trotz Krise.“ – „Mit Rürup das Finanzamt umschiffen.“

(vgl. Capital, 28.9.2006; F.A.Z., 17.6.2007)

„Mit Rürup Steuern sparen“

(vgl. Die Welt, 25.04.2008)



7 sehr gute Gründe, jetzt eine Rürup-Rente zu zeichnen

- Durchschnittlich 83 % Steuerabzug⁴⁾:** Die steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge steigt von 70 % im Jahr 2010 auf 100 % im Jahr 2025. Maximal können pro Jahr € 20.000 (Ehepaare € 40.000) steuerlich geltend gemacht werden.
- Die Hoesch & Partner Empfehlungen bieten bis zu 5 % Rabatt!**
- Ausgezeichnete Versicherer:** Allianz und Standard Life verfügen über ausgezeichnete Ratings von unabhängigen Ratingagenturen (FitchRatings, Standard & Poor's, usw.).
- Variable Anlage:** Wer chancenorientiert mit Sicherheitsnetz investieren möchte, wählt Allianz, wer britisch anlegen möchte, entscheidet sich für Standard Life. Bei höheren Beträgen bietet sich eine Aufteilung auf beide Versicherer an.
- Flexible Zuzahlungen:** Je nach persönlicher Einkommenssituation kann man laufende Beiträge, jährliche Zuzahlungen und Einmalbeiträge kombinieren.
- Rententresor:** eine lebenslange Versorgung ist garantiert. Die Rürup-Rente ist Hartz IV-sicher, nicht pfändbar, also auch insolvenzsicher!
- Kein Risiko:** Sie können innerhalb von 30 Tagen kündigen bzw. vom Vertrag zurücktreten. **Unkomplizierter Abschluß, ohne umständliche Gesundheitsprüfung.** Einfach per Fax (069-72 73 75) oder Post abschließbar.

„Steuervorteile sorgen für hohe Renditen“
vgl. F.A.Z., vom 20.10.2007



Als Gründer und Geschäftsführer der Hoesch & Partner GmbH ist es mir ein besonderes Anliegen, Ihnen durch objektive Beratung einen Mehrwert zu bieten. Über 25 Jahre Erfahrung und meine 16-jährige Tätigkeit als Dozent für Versicherungsbetriebslehre sind der Garant hierfür.

Das Alterseinkünfte Gesetz entwickelt sich zum Steuersparmodell – ob angestellt, selbstständig oder Freiberufler. Bis zu einer Investition von max. € 20.000 bei Ledigen und € 40.000 bei Verheirateten sind im Jahr steuerlich absetzbar! Sinnvoll ist ein Basisvertrag mit monatlich € 50, € 100 oder mehr zu vereinbaren. Zusätzlich empfiehlt es sich, im November, spätestens aber im Dezember per Einmalbeitrag bis zu den steuerlichen Höchstgrenzen zu investieren – je nach individueller steuerlicher Situation und Liquidität.

Von z. B. € 100, die in einen Vertrag investiert werden, muss man je nach Einkommen nur € 70 aus der eigenen Tasche zahlen. Das sind 30 % Ersparnis. Cleverer kann man nicht vorsorgen!

Meine Empfehlung: Jetzt Steuer-Vorteil für die gesamte Laufzeit mitnehmen. Nutzen Sie unsere Fachkompetenz beim Thema Altersvorsorge und rufen Sie uns gleich an (069-71 70 7-540). Es geht um Ihre Vorsorge, um Ihre finanzielle Freiheit im Alter – und das ist wichtig!

Wir freuen uns, für Sie tätig zu werden!

Dipl.-Kfm. Carlos Reiss

Gründer und Geschäftsführer der Hoesch & Partner GmbH
Dozent für Versicherungsbetriebslehre

Hier finden Sie die richtige Rürup-Rente¹⁾

Berechnungsbeispiel: Rürup-Rente, Mann, Eintrittsalter 35 Jahre, geb. April 1975, Monatsbeitrag 300 €, Laufzeit 32 Jahre, Endalter 67 Jahre, teildynamische Rente (sofern angeboten).

Gesellschaft	Tarif	Monatlich garantierte Rente (€)	Monatlich inkl. Überschüsse (€) ^{2,3)}
1. Standard Life (H&P Spezialtarif)	Freelax Basic	460 ⁵⁾	TIPP RENDITE 1.605
2. Allianz (H&P Spezialtarif)	BVR1	TIPP SICHERHEIT 640	1.368
3. Münchener Verein	650	627	1.039
4. Allianz (Normaltarif)	BVR1	625	1.337
5. Standard Life	Freelax Basic	445	1.286
6. Swiss Life	870	622	1.097
7. Gothaer	RM300	616	1.241
8. Hanse Merkur	R7M	614	1.274
9. Zürich / Deutscher Herold	Basis Rente classic	607	1.103
10. Volkswahl Bund	BSR	605	1.300
11. Iduna	BSR	596	1.118
12. WWK	KV01	594	1.140
13. Nürnberger	NR2508	593	1.138
14. AXA	AG3	585	1.139
...
... Letztplatzierte Versicherung	...	556	1.226

Alle Versicherer über Hoesch & Partner abschließbar!

Anmerkungen zur Tabelle siehe Rückseite.

BUNDESWEITE HOTLINE
069-71 70 7-540

Ob Allianz oder Standard Life: Für jeden gibt es das passende Produkt, um die staatlichen Förderungen abzuholen!

Unsere Top-Empfehlungen: Wählen Sie zwischen einer chancenorientierten Anlage mit Sicherheitsnetz und einer britischen Investmentstrategie.



Allianz IndexSelect **TIPP RENDITE**

- **Das Produkt:** Bei der IndexSelect Rentenversicherung sind die eingesetzten Beiträge bei Vertragsabschluss sowie im Todesfall garantiert. Die Wertentwicklung der Police erfolgt durch eine Koppelung an die Entwicklung des DowJones EURO STOXX 50®. Monatliche Indexveränderungen werden aufsummiert. Dabei wird das Wachstum durch eine Obergrenze monatlich begrenzt. Dafür werden negative Jahressummen auf Null gesetzt. Jahresverluste sind daher ausgeschlossen. Die jährlichen Gewinne werden festgeschrieben (Lock-in) und sind ebenfalls zum Ablauf Ihrer Versicherung und im Todesfall garantiert.
- **Der Anbieter Allianz:** Führender Versicherer im deutschen Markt und einer der größten Finanzdienstleister der Welt. Der wichtigste und bedeutendste Markt des Unternehmens ist Deutschland.
- **Vorteile:** Die Allianz IndexSelect verbindet die Vorteile der Rentenversicherung mit den Chancen des Aktienmarktes in einzigartiger Weise. Während der Laufzeit partizipieren Sie standardmäßig, ohne Risiko eines Kapitalverlustes, über eine Beteiligung am DowJones EURO STOXX 50® an den Aktienmarktchancen führender Unternehmen des Euroraumes. Ein Absicherungsmechanismus verhindert, dass Kursverluste des Index für Sie zu einer negativen Jahresrendite führen.
- **Ratings und Pressestimmen:** Von Standard & Poor's, A. M. Best, Moody's, Morgen & Morgen sowie map-report erhält die Allianz regelmäßig Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit.

STANDARD LIFE Freelax BASIC **TIPP BRITISCH**

- **Das Produkt:** Im Gegensatz zur IndexSelect Police der Allianz bei der die Wertsteigerung vom DowJones EURO STOXX 50® Index abhängig ist, orientiert sich die Wertentwicklung der Freelax BASIC Police am Anlagemanagement von Standard Life. Derzeit werden bis zu 55 % in Aktien und 45 % in festverzinsliche Wertpapiere angelegt. Geeignet für Anleger, die bereit sind, eine Schwächephase am Aktienmarkt in Kauf zu nehmen und auf eine hohe garantierte Verzinsung verzichten können, also eine aktienorientierte Altersvorsorge aufbauen möchten.
- **Der Anbieter Standard Life:** Führender europäischer Versicherer mit über € 200 Mrd. gemanagten Vermögenswerten und ca. 7 Mio. Kunden. Vertragsabschluss nach deutschem Recht. Transparenz durch regelmäßige Informationen über die Wertentwicklung.
- **Vorteile:** Standard Life bietet eine lebenslange Rente mit hohen Renditechancen und einer variablen Absicherung. Ihre Beitragszahlung richtet sich ganz flexibel nach Ihren Bedürfnissen und Ihrer finanziellen Situation heute. So können Sie z. B. mit einem reduzierten Beitrag beginnen und diesen mit der Zeit steigern, Zuzahlungen leisten oder Beitragsdynamiken vereinbaren.
- **Ratings und Pressestimmen:** Hervorragende Bewertung durch führende Rating-Agenturen z.B. Moody's, Standard & Pools: A+.

BUNDESWEITE HOTLINE
069 – 71 70 7-540

Rürup-Rente: Vorteile, die begeistern

Die Rürup-Rente ermöglicht den steuergeförderten Aufbau einer zusätzlichen Altersvorsorge. Aufgrund der steuerlichen Vorteile und Flexibilität ist dies eine äußerst attraktive Form der Altersvorsorge. Die Rürup-Rente lohnt sich für jeden, der Steuern sparen will. Bis zu € 20.000 (ledig)/€ 40.000 (verheiratet) können Sie jedes Jahr als Beitrag steuerlich geltend machen. In 2009 sind davon 68 % abzugsfähig. Die Abzugsfähigkeit steigt um 2 % jährlich, bis 100 % im Jahr 2025 erreicht sind. Die hohe Flexibilität ergibt sich daraus, dass es die Rürup-Rente als klassische Rentenversicherung oder als fondsgebundene Variante gibt.

Vorteile im Überblick: hohe steuerliche Förderung, Pfändungssicherheit im Insolvenzfall, die Rürup-Rente ist Hartz IV-sicher, flexible Zahlungsmöglichkeiten, Absicherung des Ehepartners bei Tod und fondsgebundene oder klassische Anlage möglich.

Tipp Abgeltungssteuer: Auch hier, Start 01. Januar 2009, sind die Privatrenten die klaren Gewinner. Denn zukünftig wird bei

Kapitaleinkünften mit max. 28 % Abgeltungssteuer plus Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer rigoros zugeschlagen. Da diese endfällig besteuert werden, erfolgt während der Ansparphase keine zwischenzeitliche Besteuerung von Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen. Sie profitieren dann vom Steuerstundungs- und Zinseszins, der mit der Laufzeit immer größer wird. Wir empfehlen schon heute, den Steuervorteil zu sichern.

Tipp für Freiberufler: Freiberuflern droht die Rentenlücke. Sie müssen seit Anfang 2005 einen großen Teil Ihrer Rente aus dem Versorgungswerk versteuern – ab 2040 sogar in voller Höhe. Die Rürup-Rente ist die einzige Möglichkeit, die private Altersvorsorge steuerlich gefördert zu ergänzen.

Tipp für Selbstständige: Selbstständige müssen Ihre Altersvorsorge ausschließlich privat betreiben. Durch die Rürup-Rente können diese von einer steuerlichen Förderung beim Aufbau der privaten Vorsorge profitieren.

Sie möchten keine Rürup-Rente mit staatlicher Förderung abschließen - kein Problem: Die Testsieger lassen sich auch als private Rentenversicherung, wahlweise mit Kapitalauszahlung abschließen!

Privatrente: Der Klassiker – die private Rentenpolice ist neben der Rürup-Rente für die Altersvorsorge die erste Wahl. Auch sie ist steuerlich begünstigt. Gerade in der Auszahlphase erweisen sich die Klassiker auch als vorteilhaft. Privatrenten sind nur mit ihrem Ertragsanteil steuerpflichtig: „18 % bei einem Rentenbeginn im 65. Lebensjahr“ (F.A.Z. vom 20. Janu-

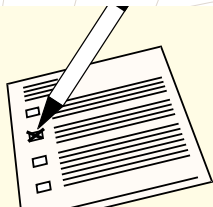
ar 2007). Von beispielsweise € 1.000 müssen lediglich € 180 versteuert werden: € 820 sind dann steuerfrei! Wird anstatt der Rente die Kapitalauszahlung gewählt, werden die Überschüsse nur zum halben Steuersatz versteuert. Wer nur noch wenige Berufsjahre vor sich hat, kann mit einer Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag seine Vorsorgelücke schließen.

1) Ausgewählte Anbieter im Vergleich, Quelle: Hoesch & Partner GmbH 12/2010. 2) Die Renditezahlen aus zurückliegenden Jahren sind keine Gewähr für zu erwartende Renditezahlen in der Zukunft, Allianz und Standard Life wurde mit 6% gerechnet. 3) Die in diesen Werten enthaltene Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden. Die Ablaufleistung beinhaltet die Versicherungssumme und die Gewinnbeteiligung. Die Gewinnbeteiligung entspricht den von den Gesellschaften veröffentlichten Beispielrechnungen. Sie können in der Zukunft je nach Entwicklung der Überschüsse höher oder niedriger sein (Stand 09/2009). Die tabellarische Übersicht enthält nicht alle gesetzlich erforderlichen Vertragsinformationen und Hinweise zu nicht garantierten Überschüssen. Maßgeblich sind daher die jeweiligen individuellen Angebotsberechnungen der jeweiligen Versicherer. Die Tabelle erhebt daher keinen Anspruch auf Vollständigkeit. 4) Ausgehend von der aktuellen Gesetzeslage. Die tatsächliche Besteuerung zum Vertragsende richtet sich nach der individuellen Steuersituation. 5) Der ausgewiesene Wert kann sich jedoch ändern, die ausgewiesene Rente in Höhe von € 460 nicht garantiert werden. Allgemeiner Hinweis: Diese Darstellungen informieren lediglich in Kurzform über das Angebot und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es wird ausdrücklich auf die Unterlagen der entsprechenden Versicherungsgesellschaften verwiesen.

Mehr als 30 Versicherungssparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!

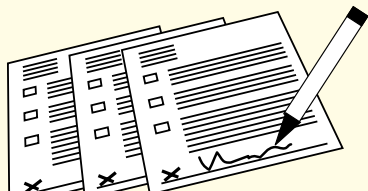
Hoesch & Partner GmbH · Zentrale: Rüterstraße 1 · 60325 Frankfurt am Main · Telefon 069 · 71 70 70 · Fax 069 · 72 73 75 · info@hoesch-partner.de · www.hoesch-partner.de
Büros: Berlin · Düsseldorf · Hamburg · Köln · Leipzig · München · Stuttgart

So wird's gemacht Der Weg zu Ihrer Versicherung



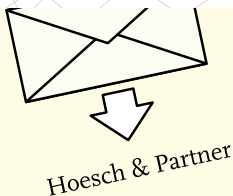
1. Kontrollieren und Ergänzen

Sollten Sie beim Ausfüllen der Unterlagen Fragen haben, oder sich mal nicht ganz sicher sein, dann steht Ihnen Ihr persönlicher Hoesch & Partner-Ansprechpartner gerne zur Verfügung: schicken Sie einfach eine E-Mail (info@hoesch-partner.de) oder rufen Sie an: Telefon 069-71707-540.



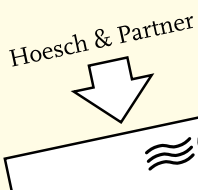
2. Unterschreiben

Unterschreiben Sie bitte anschließend den Antrag an den markierten Stellen. Bitte beachten Sie, dass auf Grund des neuen Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) ab 01.01.2008 mehrere Unterschriften auf verschiedenen Blättern zu leisten sind.



3. An Hoesch & Partner schicken

Schicken Sie bitte Ihren Versicherungsantrag im beiliegenden Freiumschlag zurück an Ihren persönlichen Hoesch & Partner-Ansprechpartner. Sie haben den Freiumschlag verlegt? Nehmen Sie einen eigenen Umschlag. Schreiben Sie unsere Adresse darauf und versenden Sie den Brief ohne Briefmarke. Hoesch & Partner GmbH, Rüterstraße 1, 60325 Frankfurt am Main.



4. Wir setzen uns für Sie ein!

Sobald Ihr Antrag bei Ihrem persönlichen Hoesch & Partner-Ansprechpartner eingegangen ist, bestätigt Ihnen dieser den Erhalt umgehend und kümmert sich darum, dass Ihr Antrag möglichst schnell und reibungslos von der Versicherungsgesellschaft angenommen wird.



5. Versicherungsschutz

Sobald Ihr Versicherungsantrag angenommen wurde, erhalten Sie eine Deckungsbestätigung oder eine Versicherungspolice von Hoesch & Partner zugeschickt. Ab diesem Zeitpunkt sind Sie rechtsgültig versichert.

Mehr als 30 Versicherungssparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!

Antrag auf Abschluss einer

- Allianz PrivatRente
- Allianz BasisRente

Interne Vermerke S V

Tarifbezeichnung

Vermittler
HOESCH & PARTNER®
VERSICHERUNGSMAKLER

Antragsteller

(Versicherungsnehmer und zu versichernde Person und Beitragszahler)

Herr Frau Anredezusätze _____ Geburtsdatum _____

Zuname, Vorname _____ Geburtsort _____

Straße/Hausnummer _____ Geburtsname+ _____

Postleitzahl/Ort _____ Staatsangehörigkeit _____

Straßen-, Ortszusatz _____

Telefon+ _____ Fax+ _____ E-Mail+ _____

Familienstand+ Ledig Verheiratet Verwitwet Eheähnliche Lebensgemeinschaft

Derzeitige berufliche Tätigkeit _____

Erklärung nach dem Geldwäschegesetz

Die Beiträge werden von einem Konto des Versicherungsnehmers innerhalb der EU per Lastschrift eingezogen. Die Aufnahme der Geschäftsbeziehung sowie die damit verbundenen Transaktionen erfolgen auf meine eigene Veranlassung. Ich wurde hierzu von keinem Dritten beauftragt.

►Die Identifizierung des Versicherungsnehmers gilt damit als erfüllt.
Hinweis für ungebundene Vermittler: Es gelten weiterführende Pflichten (s. Merkblatt „Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung“).
In allen anderen Fällen oder wenn ein erhöhtes Geldwäscherisiko vorliegt (siehe Erläuterungen zum EV----0783Z0), ist immer die Erklärung EV----0783Z0 beizufügen.

Einzugsermächtigung

Die Beiträge werden bis auf Widerruf bei Fälligkeit von dem angegebenen Konto eingezogen.

Konto-Nr. (kein Sparkonto) _____ Bankleitzahl _____ Name des Geldinstitutes _____

Technische Daten der Versicherung

Versicherungsbeginn 1. _____ Indexstichtag: _____

Eintrittsalter _____ Aufschubdauer _____ Beitragszahlungsdauer _____
..... Jahre Jahre und Monate Jahre und Monate

Einzel IPV

Beitragszahlung erfolgt monatlich** vierteljährlich halbjährlich jährlich einmalig

Rentenzahlung erfolgt monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich

Zuwachs

Es wird der dynamische Zuwachs von Leistung und Beitrag beantragt. Wenn kein Zuwachs gewünscht wird, bitte ankreuzen ohne Zuwachs

Altersvorsorge Allianz PrivatRente IndexSelect

Die Allianz PrivatRente IndexSelect ist eine Rentenversicherung, bei der Sie an der Wertentwicklung des Dow Jones EURO STOXX 50® (Kursindex) partizipieren.

ZukunftsRente mit Auszahlungsoption Kapital

Lebenslange Rente in Höhe des Rentenfaktors je 10.000 EUR Policenwert
oder anstelle der Rente ein einmaliges Kapital in Höhe des **Policenwerts**
mindestens ein Garantiekapital in Höhe der gezahlten Altersvorsorgebeiträge

Kapital bei Tod während der Aufschubdauer

Einmaliges Kapital in Höhe des **Policenwerts**
mindestens ein Garantiekapital in Höhe der gezahlten Altersvorsorgebeiträge
Todesfallleistung ab Rentenbeginn

Einmaliges Kapital in Höhe des zum Rentenbeginn erreichten Policenwerts abzüglich bereits gezahlter Gesamrenten oder
 Einmaliges Kapital in Höhe der 5fachen oder der fachen jährlichen, ab Rentenbeginn garantierten Rente abzüglich bereits gezahlter,
ab Rentenbeginn garantierter Renten.

Betrag bzw. Einmalbetrag _____ ➔ _____ EUR

Antrag per Fax ☎ 069-727375 oder per Post ☐ an Hoesch & Partner GmbH, Rüterstraße 1, 60325 Frankfurt, Hotline ☎ 069-71707-540

Hinweis: Sofern mehrere Personen abschließen wollen, diesen Blankoantrag einfach kopieren!

(04V) 0.07.10

L-----0116Z0

+Freiwillige Angabe.

**Monatliche Beitragszahlung ist nur bei Erteilung einer Einzugsermächtigung möglich.

Altersvorsorge Allianz BasisRente IndexSelect

Die Allianz BasisRente IndexSelect ist eine Rentenversicherung, bei der Sie an der Wertentwicklung des Dow Jones EURO STOXX 50® (Kursindex) partizipieren. Lebenslange Rente in Höhe des Rentenfaktors je 10.000 EUR Policenwert für die Bildung der Rente steht ein Kapital zur Verfügung in Höhe des **Policenwerts** mindestens ein Garantiekapital in Höhe der Summe der für die Altersvorsorge gezahlten Beiträge Eine Auszahlung des genannten Kapitalbetrags ist nicht möglich Todesfallleistung vor bzw. ab Rentenbeginn

Bei Tod vor bzw. ab Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente an den in gültiger Ehe lebenden Ehepartner. Gibt es keinen in gültiger Ehe lebenden Ehepartner, zahlen wir eine temporäre Rente an alle rentenberechtigten Kinder, längstens bis zu Vollendung des 18. Lebensjahres, unter bestimmten Voraussetzungen auch bis zum 25. Lebensjahr. Gibt es bei Tod keinen in gültiger Ehe lebenden Ehepartner und keine rentenberechtigten Kinder, wird keine Leistung fällig.

Die Höhe der Rente richtet sich **bei Tod vor Rentenbeginn** nach dem Policenwert, mindestens nach der Summe der gezahlten Altersvorsorgebeiträge.

Die Höhe der Rente richtet sich **bei Tod ab Rentenbeginn** nach dem Policenwert, abzüglich bereits ab Rentenbeginn gezahlter Gesamtrenten *oder*

nach der 5fachen *oder* der fachen jährlichen, ab Rentenbeginn garantierten Rente abzüglich bereits gezahlter, ab Rentenbeginn garantierter Renten. Betrag bzw. Einmalbetrag → EUR

Gesamtbeitrag bzw. Einmalbeitrag → EUR → ggf. abzüglich Sofortüberschussbeteiligung* → EUR

Empfänger der Versicherungsleistungen: Empfänger für alle Versicherungsleistungen einschließlich der Leistung aus der Überschussbeteiligung und der Gesamtanlage:

(nur für Allianz PrivatRente IndexSelect)

- a) Solange die versicherte Person lebt: der Versicherungsnehmer
- b) Bei Tod der versicherten Person: der dann mit der versicherten Person in gültiger Ehe lebende Ehepartner
- c) (nur ausfüllen wenn b) nicht gewünscht wird)

Bei Eingabe einer natürlichen Person bitte zur Identifizierung Vorname, Name, Geburtsdatum und Adresse angeben.

Empfänger der Versicherungsleistungen (Allianz BasisRente IndexSelect): Bezugsberechtigte für alle Versicherungsleistungen einschließlich der Leistung aus der Überschussbeteiligung und der Gesamtanlage:

Steueridentifikationsnummer des Versicherungsnehmers

Steuer-Identifikationsnummer

Die lebenslängliche Steuer-Identifikationsnummer finden Sie z. B. im letzten Steuerbescheid bzw. wurde vom Bundeszentralamt für Steuern mitgeteilt. Die Angabe der Identifikationsnummer ist bei der Datenübermittlung, der im Rahmen der Sonderausgaben abziehbaren Beiträge, an die Finanzbehörde erforderlich. Wenn die Identifikationsnummer nicht abgegeben wird, wird diese in einem separaten Schreiben bzw. bei Einwilligung beim Bundeszentralamt für Steuern nachgefragt.

Solange die versicherte Person lebt: der Versicherungsnehmer

Bei Tod der versicherten Person: Für versicherte Leistungen im Todesfall und sonstige Leistungen aus dem Versicherungsverhältnis (z. B. zu viel gezahlte Beiträge): der zum Zeitpunkt des Todes mit dem Versicherungsnehmer in gültiger Ehe lebende Ehegatte. Ist zum Zeitpunkt des Todes kein Ehegatte vorhanden, jedes Kind für das eine Rente gezahlt wird.

Mit der Unterschrift gebe ich die unter A. aufgeführten Erklärungen einschließlich der Erklärungen zur Datenverarbeitung ab. Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit meiner Angaben. Die Hinweise unter B. habe ich zur Kenntnis genommen. Die Unterschriften gelten für alle beantragten Versicherungen.

Unterschriften (Bitte mit Name und Vorname.)

Ort/Datum _____ **Antragsteller** (Versicherungsnehmer/versicherte Person/Beitragszahler) _____

Vermittler _____ **Gesetzlicher Vertreter** (bei Minderjährigen) _____

Empfangsbestätigung

Ich habe vor Antragstellung folgende Unterlagen erhalten:
 – Produktinformationsblatt – Versicherungsinformationen – Versicherungsbedingungen

Unterschrift Antragsteller/gesetzlicher Vertreter _____

Hinweis: Sofern mehrere Personen abschließen wollen, diesen Blankoantrag einfach kopieren!

*Die Höhe der Sofortüberschussbeteiligung kann nur für das 1. Versicherungsjahr garantiert werden.

Antrag auf FREELAX^{BASIC} – aufgeschobene Rentenversicherung ohne Kapitalwahlrecht

Antragsteller (Versicherungsnehmer = VN) und zu versichernde Person

Bitte den Erstwohnsitz/Meldewohnsitz eintragen. Falls eine abweichende Korrespondenzanschrift gewünscht wird, bitte auf einem Beiblatt angeben.

Titel, Vorname <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau		Erlerner Beruf
Nachname		Tätig als
Straße, Haus-Nr.		Branche
PLZ, Ort		Tarif <input type="checkbox"/> Rauchertarif <input type="checkbox"/> Nichtraucher
Geburtsort	Geburtsdatum	Vermittler
Staatsangehörigkeit <input type="checkbox"/> Deutsch <input type="checkbox"/> Andere ²		Mitarbeiter
Telefon privat ¹	Telefon dienstlich ¹	Vermittler-Nr.
E-Mail ¹		Register-Nr.
Familienstand <input type="checkbox"/> Ledig <input type="checkbox"/> Verheiratet <input type="checkbox"/> Geschieden <input type="checkbox"/> Verwitwet		Register-Nr. (Untervermittler)
Tätigkeitsstatus <input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Angestellt <input type="checkbox"/> Angestellt ö. D. <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Sonstiges		Führen Sie den Kunden bereits mit einer Kundennummer?
Sind Sie bereits Kunde bei Standard Life? ¹ <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		Kunden-Vertragsnummer
Steueridentifikationsnummer		Police <input type="checkbox"/> An Vermittler <input type="checkbox"/> An Versicherungsnehmer

Beitragseinzugsermächtigung

Ich ermächtige die Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life Assurance Limited, bis auf Widerruf alle fälligen Beträge von folgendem inländischen Konto einzuziehen.

Geldinstitut	Konto-Nr.
BLZ	Kontoinhaber (muss der VN sein)

Art und Umfang der Rentenversicherung

Versicherungsbeginn Ich beantrage Versicherungsschutz ab Versicherungsbeginn	Höhe der garantierten Jahresrente zum Rentenbeginn (Auszahlung in 12 gleichen monatlichen Beträgen)
Eintrittsalter	Alter zum Rentenbeginn (mindestens 60)

Dynamisierung der Rente während Rentenbezug 0 % **oder** 0,5 % 1 % 1,5 % 2 % 2,5 % 3 %

Hinterbliebenenschutz nach Rentenbeginn Kapitalschutz? Ja Nein

Im Todesfall erbringen wir generell die Leistung ausschließlich in Form einer Hinterbliebenenrente, jedoch nur, sofern Hinterbliebene im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2 b EStG vorhanden sind.

Wurde Kapitalschutz vereinbart und stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn, so steht das bei Rentenbeginn vorhandene Kapital, gemindert um die bereits ausgezahlten Rentenleistungen, als zur Verrentung verfügbarer Betrag zur Bildung einer Hinterbliebenenrente im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b EStG zur Verfügung, jedoch nur dann, wenn die bereits ausgezahlten Rentenleistungen das bei Rentenbeginn vorhandene Kapital nicht übersteigen.

Beitrag

Monatlich Vierteljährlich Halbjährlich Jährlich Einmalig

Beitrag lt. Zahlungsweise in €

Beitragszahlungsdauer in Jahren (falls abgekürzte Beitragszahlungsdauer gewünscht)

Zuzahlung zu Beginn

Zuzahlung zu Beginn (mind. € 1.000) €

Bei vermindertem Anfangsbeitrag (Low Start-Option)

Dauer in Jahren (1–4 Jahre)

Prozentsatz (mind. 30 %) [bitte in 10 % Schritten angeben]

¹Diese Angaben sind freiwillig.

²Bitte eine Kopie der Aufenthaltserlaubnis beilegen, wenn Sie nicht EU-Bürger sind.


Dynamisierung

Beitragsdynamik
 Standardmäßig ist eine Beitragsdynamik von 4 % p.a. eingeschlossen.
 Abweichend hier von wird vereinbart (wenn gewünscht bitte ankreuzen)

Ich möchte eine Beitragsdynamik einschließen in Höhe von % (1-10 %) [ganze Zahl]
 Ich möchte keine Beitragsdynamik in den Vertrag einschließen.

Bei Einschluss einer Berufsunfähigkeitsrente bzw. einer Todesfallsumme gilt als vereinbart, dass diese Risikokomponenten (vor Eintritt des Leistungsfall) mit jeweils 60 % des oben vereinbarten Beitragsdynamiksatzes dynamisiert werden.

Ich möchte ausschließlich die Berufsunfähigkeitsrente vor Eintritt der Berufsunfähigkeit zusätzlich mit 60 % des Beitragsdynamiksatzes dynamisieren.
 Ich möchte eine andere Leistungsdynamik einschließen (jeweils max. 60 % der Beitragsdynamik).
 Berufsunfähigkeitsrente % Todesfallsumme %

Ich möchte ausschließlich die Todesfallsumme zusätzlich mit 60 % des Beitragsdynamiksatzes dynamisieren.
 Ich möchte keine Leistungsdynamik einschließen, die Kapitalbildung wird verstärkt dynamisiert.

Der Gesetzgeber schreibt vor, dass maximal 50 % der Beiträge für ergänzenden Hinterbliebenenschutz und Berufsunfähigkeitsrente verwendet werden dürfen. Übersteigt durch die Annahme einer Dynamik der Anteil für Hinterbliebenenschutz und Berufsunfähigkeitsrente 50 % des Beitrages, werden wir die Berufsunfähigkeitsrente und den Hinterbliebenenschutz entsprechend anpassen.

Art und Umfang des Hinterbliebenenschutzes im Todesfall¹ (der ausgefüllte Vollständige Gesundheitsfragebogen ist mit dem Antrag einzureichen)

Hinterbliebenenschutz vor Rentenbeginn Garantierte Todesfallsumme zur Verrentung €

Im Todesfall erbringen wir generell die Leistung ausschließlich in Form einer Hinterbliebenenrente, jedoch nur, sofern Hinterbliebene im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2 b EStG vorhanden sind.

Berufsunfähigkeitsdeckung¹ (der ausgefüllte Vollständige Gesundheitsfragebogen ist mit dem Antrag einzureichen)

Beitragsbefreiung? Ja 1-10 % Passivdynamik ab Eintritt BU (Silent Power) %

Versicherungsschutz bis Endalter Leistungsdauer bis Endalter

Karenzzeit (Beitragsbefreiung und BU-Rente) Keine 3 Monate 6 Monate

Monatliche Berufsunfähigkeitsrente in € (nur mit Beitragsbefreiung wählbar)

Versicherungsschutz bis Endalter Leistungsdauer bis Endalter

Dynamisierung der BU-Rente nach Eintritt der Berufsunfähigkeit von 1-5 % %

Mögliche Anspruchsberechtigte auf Hinterbliebenenrente im Todesfall

Bei Tod der versicherten Person gilt als anspruchsberechtigte Person auf Hinterbliebenenrente im Todesfall – soweit vorhanden – der Ehegatte der versicherten Person, mit dem diese im Zeitpunkt ihres Ablebens verheiratet ist.
 Ist die versicherte Person im Zeitpunkt des Todes nicht verheiratet, so sind die bei Tod der versicherten Person versorgungsberechtigten Kinder im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b EStG anspruchsberechtigt mit der Maßgabe, dass für jedes Kind ein gleich hoher Teilbetrag des zur Verrentung verfügbaren Betrags zur Bildung einer Waisenrente verwendet wird.
 Sind keine Personen gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b EStG vorhanden, so besteht kein Anspruch auf Hinterbliebenenrente.

Besondere Vereinbarungen

Ist der Antrag von besonderen Vereinbarungen abhängig? Von welchen? Besondere Vereinbarungen sind nur mit schriftlicher Zustimmung seitens Standard Life wirksam.

¹Die zusätzliche Risikokomponente bildet einen einheitlichen Vertrag mit der Hauptkomponente.



Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

I. Bedeutung dieser Erklärung und Widerrufsmöglichkeit

Ihre personenbezogenen Daten benötigen wir, die Standard Life Versicherung, insbesondere zur Einschätzung des zu versichernden Risikos (Risikobeurteilung), zur Verhinderung von Versicherungsmissbrauch, zur Überprüfung unserer Leistungspflicht, zu Ihrer Beratung und Information sowie allgemein zur Antrags-, Vertrags- und Leistungsabwicklung. Personenbezogene Daten dürfen nach geltendem Datenschutzrecht erhoben, verarbeitet oder genutzt werden (Datenverwendung), wenn dies ein Gesetz ausdrücklich erlaubt, anordnet oder wenn eine wirksame Einwilligung des Betroffenen vorliegt.

Nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) ist die Verwendung Ihrer **allgemeinen personenbezogenen Daten** (z. B. Alter oder Adresse) erlaubt, wenn es der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses dient (§ 28 Abs. 1 Nr. 1 BDSG). Das Gleiche gilt, soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen der verantwortlichen Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt (§ 28 Abs. 1 Nr. 2 BDSG). Die Anwendung dieser Vorschriften erfordert in der Praxis oft eine umfangreiche und zeitintensive Einzelfallprüfung. Auf diese kann bei Vorliegen dieser Einwilligungserklärung verzichtet werden. Zudem ermöglicht diese Einwilligungserklärung eine Datenverwendung auch für die Fälle, die nicht von vornherein durch die Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes erfasst werden. (Vgl. dazu Ziffer II.)

Einen intensiveren Schutz genießen **besondere Arten personenbezogener Daten** (insbesondere Ihre Gesundheitsdaten). Wir dürfen sie im Regelfall nur verwenden, wenn Sie zuvor hierzu ausdrücklich einwilligen.

Mit den nachfolgenden Einwilligungen zu Ziffer II. ermöglichen Sie zudem eine Datenverwendung auch solcher Daten, die dem besonderen gesetzlichen Schutz von Privatgeheimnissen gemäß § 203 Strafgesetzbuch unterliegen.

Diese Einwilligungen sind ab dem Zeitpunkt der Antragstellung wirksam. Sie wirken unabhängig davon, ob später der Versicherungsvertrag zustande kommt. Es steht Ihnen frei, diese Einwilligungserklärungen mit Wirkung für die Zukunft jederzeit ganz oder teilweise zu widerrufen.

II. Erklärung zur Verwendung Ihrer allgemeinen personenbezogenen Daten

Hiermit willige ich darin ein, dass meine allgemeinen personenbezogenen Daten unter Beachtung der Grundsätze der Datensparsamkeit und der Datenvermeidung verwendet werden

- zur Risikobeurteilung, zur Vertragsabwicklung und zur Prüfung der Leistungspflicht durch die Standard Life Versicherung.
- zur Risikobeurteilung durch Datenaustausch mit einem Vorversicherer, den ich bei Antragstellung genannt habe.
- zur Risikobeurteilung und Abwicklung der Rückversicherung. Dies erfolgt durch Übermittlung an und zur dortigen Verwendung durch Rückversicherer, bei denen mein zu versicherndes Risiko geprüft oder abgesichert werden soll. Eine Absicherung bei Rückversicherern im In- und Ausland dient dem Ausgleich der vom Versicherer übernommenen Risiken und liegt damit auch im Interesse der Versicherungsnehmer. In einigen Fällen bedienen sich Rückversicherer weiterer Rückversicherer, denen sie – sofern erforderlich – ebenfalls entsprechende Daten übermitteln.
- durch andere Unternehmen/Personen innerhalb und außerhalb der Standard Life Gruppe, denen der Versicherer oder ein Rückversicherer Aufgaben ganz oder teilweise zur Erledigung überträgt. Die Unternehmen/Personen werden eingeschaltet, um die Antrags-, Vertrags- und Leistungsabwicklung möglichst schnell, effektiv und kostengünstig zu gestalten. Eine Erweiterung der Zweckbestimmung der Datenverwendung ist damit nicht verbunden. Die eingeschalteten Unternehmen/Personen sind im Rahmen ihrer Aufgabenerfüllung verpflichtet, ein angemessenes Datenschutzniveau sicher zu stellen, einen zweckgebundenen und rechtlich zulässigen Umgang mit den Daten zu gewährleisten sowie den Grundsatz der Verschwiegenheit zu beachten.
- zur Verhinderung des Versicherungsmissbrauchs bei der Risikobeurteilung und bei der Klärung von Ansprüchen aus dem Versicherungsverhältnis durch, Nutzung eines Hinweis- und Informationssystems der Versicherungswirtschaft mit Daten, die der Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) im Auftrag für die Versicherer verschlüsselt. Auf Basis dieser Systeme kann es zu einem auf den konkreten Anlass bezogenen Austausch personenbezogener Daten zwischen dem anfragenden und dem angefragten Versicherer kommen.
- zur Beratung und Information über Versicherungs- oder sonstige Finanzdienstleistungen durch die Standard Life Versicherung, andere Unternehmen der Standard Life Gruppe oder den für mich zuständigen Vermittler.
- zur Antrags-, Vertrags- und Leistungsabwicklung, indem die Standard Life Versicherung selbst Informationen über mein allgemeines Zahlungsverhalten einholt. Dies kann auch erfolgen durch ein Unternehmen der Standard Life Gruppe oder eine Auskunftstelle (z. B. Infoscore, Creditreform).

Einwilligung zur Datenübermittlung bei Basisrenten

Ich willige ein, dass die für die einkommensteuerliche Berücksichtigung der Beiträge zu Basisrenten erforderlichen personenbezogenen Daten (Namen, Vertragsdaten, Steueridentifikationsnummer, geleistete Beiträge) über die Zentrale Stelle (z. Z. die Deutsche Rentenversicherung Bund) an die zuständigen Finanzbehörden übermittelt werden.

Ich willige ebenfalls ein, dass die Standard Life Versicherung zu diesem Zweck meine Steueridentifikationsnummer bei dem Bundeszentralamt für Steuern abfragen darf.

Mir ist bewusst, dass die Beiträge zu meiner Basisrente steuerlich nicht berücksichtigt werden, wenn ich diese Einwilligung nicht erteile oder von meinem Recht Gebrauch mache diese Einwilligung ganz oder teilweise zu widerrufen. Ein Widerruf muss dabei vor Beginn des Beitragsjahres erfolgen, für das die Einwilligung erstmals nicht mehr gelten soll.

Erklärung zur weiteren Nutzung der Steueridentifikationsnummer

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass meine Steueridentifikationsnummer auch für weitere Verträge gespeichert wird, bei denen eine gesetzliche Verpflichtung (z. B. Rentenbezugsmitteilungen) zu einer Mitteilung meiner Steueridentifikationsnummer an die Finanzverwaltung oder die Zentrale Stelle (z. Z. die Deutsche Rentenversicherung Bund) besteht.

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life Assurance Limited, Lyoner Straße 15, 60528 Frankfurt.

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um 1/360 der Jahresprämie x Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat.

Die Erstattung zurückzuzahlender Beiträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.

Besonderer Hinweis

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Ende der Widerrufsbelehrung



Einbeziehung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen in den Versicherungsvertrag

Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) für meine FREELAX^{BASIC} – aufgeschobene Rentenversicherung sind rechtlicher Bestandteil dieses Antrages. Die AVB's sind mir ausgehändigt worden. Ich habe zusätzlich die Möglichkeit über meinen Vermittler bei Standard Life die AVB's erneut anzufordern. Mit der Geltung der AVB's bin ich einverstanden.

Schlussklärung

Den Antrag habe ich sorgfältig gelesen und bin damit einverstanden. Die Inhalte des Antrags werden rechtlicher Bestandteil des Versicherungsvertrages. Alle mir im Antrag gestellten Fragen habe ich richtig und vollständig beantwortet.

Empfangsbekanntnis der Ihnen ausgehändigten Unterlagen

- Produktinformationsblatt
- unverbindliche Modellrechnung und Basispaket für eine FREELAX^{BASIC} – aufgeschobene Rentenversicherung (Stand: FRB/D/1006/II/06/10)
- Antrag auf eine FREELAX^{BASIC} – aufgeschobene Rentenversicherung (Stand: FRB/D/1000/VI/06/10)
- Exemplar der Beratungsdokumentation (Informationen über den Vermittler, seine Beratungsgrundlage sowie zur Streitschlichtungs- und Beschwerdestelle)

Hiermit bestätige ich, alle oben aufgelisteten Druckstücke erhalten zu haben.

Ort, Datum	Unterschrift des Antragstellers
	X

Unterschriften

Ort, Datum (bitte unbedingt angeben)	Unterschrift des Vermittlers
	X
Unterschrift des Antragstellers	
X	



Testsieger Rürup-Rente*: So funktioniert die Rürup-Rente

Im laufenden Jahr können Freiberufler maximal € 14.000 (ledig)/ € 28.000 (verheiratet) ihrer Einzahlungen in einen Rürup-Vertrag steuerlich geltend machen. Das entspricht 72 % der Höchstgrenze von € 20.000 (ledig)/€ 40.000 (verheiratet). In den kommenden Jahren steigt der abzugsfähige Betrag Jahr für Jahr um zwei Prozentpunkte an, bis der Sparer im Jahr 2025 seine kompletten Beiträge steuerlich geltend machen kann – maximal jedoch € 20.000 (ledig) / € 40.000 (verheiratet). Im Gegenzug wird die Rente im Alter erst anteilig dann voll versteuert. So müssen all diejenigen, die sich im kommenden Jahr in den Ruhestand verabschieden,



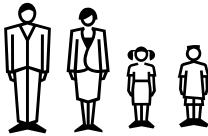
64 % ihrer Rürup-Einkünfte steuerlich ansetzen und mit Ihrem individuellen Steuersatz versteuern! Ab dem Jahr 2040, sind es dann 100 % der Rürup-Einkünfte.

Jetzt individuelles Angebot anfordern!

Wir ermitteln für Sie das beste Angebot um die optimale Förderung zu bekommen. Einfach beiliegendes Anfrageformular ausfüllen oder über unsere bundesweite Telefon-Hotline: 069-71707-540

BUNDESWEITE HOTLINE
069-71707-540

Beispielberechnungen

	OHNE Rürup-Rente	MIT Rürup-Rente	
 Single, Freiberufler, Rechtsanwalt, ca. € 70.000 Bruttojahreseinkommen	Beitrag Versorgungswerk	12.537,00 €	12.537,00 €
	Rürup-Rente (angenommener Jahresbeitrag)	0,00 €	7.000,00 €
	Summe der Beiträge	12.537,00 €	19.537,00 €
	davon 72 % (absetzbar in 2011)	9.026,64 €	14.066,64 €
	absetzbare Beträge	9.026,64 €	14.066,64 €
	Steuerersparnis (absetzbarer Betrag x 40%**) zusätzliche Steuerersparnis aus der Rürup-Rente (2.016,00 € = 5.626,66 € - 3.610,66 €)	3.610,66 € 0,00 €	5.626,66 € 2.016,00 €
Effektiver Aufwand für die Rürup-Rente nach Steuererklärung		4.984,00 €	
 Ehepaar, beide angestellt, je ca. € 50.000 Bruttojah- reseinkommen	Deutsche Rentenversicherung: Arbeitgeberanteil (Steuerfrei)	9.950,00 €	9.950,00 €
	Deutsche Rentenversicherung: Arbeitnehmeranteil	9.950,00 €	9.950,00 €
	Rürup-Rente (angenommener Jahresbeitrag)	0,00 €	20.000,00 €
	Summe der Beiträge	19.900,00 €	39.900,00 €
	davon 72 % (absetzbar in 2011)	14.328,00 €	28.728,00 €
	abzüglich steuerfreier Arbeitgeberanteil	9.950,00 €	9.950,00 €
absetzbare Beträge	4.378,00 €	18.778,00 €	
Steuerersparnis (absetzbarer Betrag x 40%**) zusätzliche Steuerersparnis aus der Rürup-Rente (5.760,00 € = 7.511,20 € - 1.751,20 €)	1.751,20 € 0,00 €	7.511,20 € 5.760,00 €	
Effektiver Aufwand für die Rürup-Rente nach Steuererklärung		14.240,00 €	
 Ehepaar, er selbstständig, sie angestellt, 2 Kinder er ca. € 80.000, sie ca. € 20.000 Bruttojahresein- kommen	Deutsche Rentenversicherung: Arbeitgeberanteil (Steuerfrei)	1.990,00 €	1.990,00 €
	Deutsche Rentenversicherung: Arbeitnehmeranteil	1.990,00 €	1.990,00 €
	Rürup-Rente (angenommener Jahresbeitrag)	0,00 €	35.000,00 €
	Summe der Beiträge	3.980,00 €	38.980,00 €
	davon 72 % (absetzbar in 2011)	2.865,60 €	28.065,60 €
	abzüglich steuerfreier Arbeitgeberanteil	1.990,00 €	1.990,00 €
absetzbare Beträge	705,60 €	25.284,00 €	
Steuerersparnis (absetzbarer Betrag x 40%**) zusätzliche Steuerersparnis aus der Rürup-Rente (9.240,00 € = 9.490,88 € - 250,88 €)	350,24 € 0,00 €	10.430,24 € 10.080,00 €	
Effektiver Aufwand für die Rürup-Rente nach Steuererklärung		24.920,00 €	

*Ausgewählte Serviceversicherer im Vergleich, Quelle: Hoesch & Partner 01/2011. ** angenommener Steuersatz 40% (inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer)

Mehr als 30 Versicherungssparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!

Hoesch & Partner GmbH
Rürup-Rente
Rüsterstraße 1
60325 Frankfurt am Main

Rückantwort Rürup-Rente (Fax/Brief)

Bitte ausfüllen und auf jeden Fall zurücksenden
per Fax an 069-72 73 75 oder im Rückkuvert

(Porto übernimmt Hoesch & Partner)

Terminsache: Bitte beigefügten Antrag bevorzugt
bearbeiten!

Antrag anbei – Bitte um bevorzugte Policierung.

Antrag anbei – Bitte um Anruf unter Telefon-
nummer, um

offene Fragen zu klären,

den Antrag am Telefon zu vervollständigen.

Ich möchte bei

.....
zu Sonderkonditionen abschließen. Antrags-
unterlagen bitte zusenden.

Bitte rufen Sie mich an. Ich habe noch einige
Fragen.

Bitte informieren Sie mich zusätzlich über
folgende Themen:

Riester-Rente

Berufsunfähigkeitsversicherung

Altersvorsorge

Private Rente

Krankenversicherung

.....

Angaben zu Ihrer Person

.....
Name, Vorname

.....
Geburtsdatum

.....
Straße

.....
Plz, Ort

.....
Beruf

.....
Telefon/Mobil

.....
E-Mail

Telefonisch am besten zwischen und
..... Uhr zu erreichen.

.....
Kommentar

HOTLINE BEI FRAGEN
069 – 71 70 7-540

.....
Mehr als 30 Versicherungssparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!