

VORSORGE

Handelsblatt

**TOP
Kunden-
Beratung**

2021

VPV Versicherungen

Im Vergleich:
45 Versicherer – Gesamt
Partner: ServiceValue GmbH
handelsblatt.com • 07.06.2021

Sicher, dynamisch – und steuerbegünstigt

VPV Basisvorsorge

Die Altersvorsorge mit Steuer-Spar-Effekt

VPV

Der Vorsorgeberater seit 1827



Garantierte Sicherheit – attraktive Renditechancen

Sicherheit ist bei der *VPV Basisvorsorge* oberstes Gebot. Sicherheit für das investierte Geld, finanzielle Absicherung für das Alter. Gleichzeitig aber ist es wichtig, an Erträge zu denken und Chancen zu ergreifen, die mehr aus Ihrem Geld machen.

Garantierte Sicherheit – Ihr Geld bleibt gelassen

Mit der *VPV Basisvorsorge* können Sie gelassen bleiben. Denn mit unserer hohen Beitragsgarantie sind Sie auf der sicheren Seite. Mindestens 80 % Ihrer eingezahlten Beiträge stehen Ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn als Mindestguthaben zur Verrentung zur Verfügung. Egal wie sich die Kapitalmärkte entwickeln.

Darüber hinaus bieten wir Ihnen weitere Sicherheitsmechanismen, die die Garantie zum vereinbarten Rentenbeginn bei guten Börsenverläufen weiter erhöhen können.

Dynamik für Ihr Kapital mit Fonds, die in Themen der Zukunft investieren

Um von den attraktiven Renditechancen an der Börse zu profitieren, legen wir Ihr Geld unter anderem in zukunftsorientierte Fonds an. Das Thema Nachhaltigkeit ist uns wichtig und findet sich in der Fondsauswahl wieder.

Die *VPV Basisvorsorge* investiert hierfür in folgende Fonds:

- > *VPV Chance Plus*
- > *iShares MSCI World SRI ETF*

Ihre Steuerersparnis im Einzelfall

Im Jahr 2022 können 94 % der Altersvorsorgeaufwendungen steuerlich abgesetzt werden, bis 2025 erhöht sich der Prozentsatz jährlich um 2 %.

Selbstständige (ledig)

Jährlicher Beitrag für die VPV Basisvorsorge	6.000 EUR
davon steuerlich absetzbar in 2022 (94 %)	5.640 EUR
Steuerersparnis 2022	2.474 EUR

Beispiel: Selbstständige, ledig, Einkommen 60.000 EUR, sonstige Vorsorgeaufwendungen inkl. Krankenversicherung 4.000 EUR, Steuerersparnis inkl. 9 % Kirchensteuer

Beamte (ledig)

Jährlicher Beitrag für die VPV Basisvorsorge	2.400 EUR
davon steuerlich absetzbar in 2022 (94 %)	2.256 EUR
Steuerersparnis 2022	763 EUR

Beispiel: Beamte, ledig, Jahresbruttoeinkommen 36.000 EUR, sonstige Vorsorgeaufwendungen inkl. Krankenversicherung 1.900 EUR, Steuerersparnis inkl. 9 % Kirchensteuer

Angestellte (verheiratet)

Jährlicher Beitrag für die VPV Basisvorsorge	2.400 EUR
davon steuerlich absetzbar in 2022 (94 %)	2.256 EUR
Steuerersparnis 2022	651 EUR

Beispiel: Angestellte, verh. und zusammen veranlagt, Jahresbruttoeinkommen 54.000 EUR, sonstige Vorsorgeaufwendungen 1.000 EUR, gesetzl. krankenversichert, Steuerersparnis inkl. 9 % Kirchensteuer

Die Beispiel-Rechnungen sind nicht als steuerliche Beratung zu verstehen und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie geben nur einen generellen Überblick in Form einer illustrativen Darstellung und können die steuerliche Beratung im Einzelfall nicht ersetzen. Die Ausführungen beruhen auf dem Stand der Steuergesetzgebung vom 01.01.2022.

Ihr Plus für die Zukunft

Für viele Berufstätige ist das Steuer-aufkommen ein unliebsames Dauer-thema. Das gilt für Selbständige, Freiberufler oder Gewerbetreibende, genauso wie für gut verdienende An-gestellte und Beamte. Um so besser, wenn man zwei Fliegen mit einer Klappe schlagen kann: für das Alter vorsorgen und gleichzeitig die Steuer-last mindern.

Altersvorsorge steuerlich begünstigt

Es hat sich herumgesprochen: Privat für das Alter vorzusorgen, ist heutzutage eine dringende Notwendigkeit und eigentlich eine Selbstverständlichkeit. Das hat auch der Staat erkannt und mit der Rürup-Rente – bei uns *VPV Basisvorsorge* genannt – eine Vorsorgeform geschaffen, mit der die private Altersvorsorge durch attraktive Steuervorteile gefördert wird.

Steuerlast vermindern

Mit der *VPV Basisvorsorge* können Sie sofort von Steuervorteilen profitieren. Denn die Beiträge sind bis zu bestimmten Höchstgrenzen im Rahmen des Sonderausgabenabzuges steuerlich abzu-gsfähig. Und das nicht zu knapp. Ledige können bis zu 25.639 €, zusammen veranlagte Ehepaare bis zu 51.278 € als Aufwendung für die Altersvorsorge steuerlich geltend machen. Die Beispielrechnungen zeigen: Es lohnt sich.

Die Vorteile der VPV Basisvorsorge

- > Staatliche Förderung durch Steuerersparnisse
- > Lebenslange garantierte Rentenzahlung
- > Hohe Sicherheit für die eingezahlten Beiträge bei Rentenbeginn
- > Chancenreiche Kapitalanlage mit Fonds
- > Wahlmöglichkeit zwischen klassischer und fondsgebundener Rente
- > Selbstbestimmter Rentenbeginn ab dem vollendeten 62. Lebensjahr
- > Auf Wunsch auch mit Berufsunfähigkeitsschutz
- > Hartz-IV und insolvenzsicher – keine Verwertung bei Arbeitslosigkeit im gesetzlichen Rahmen
- > Absicherung von anspruchsberechtigten Hinterbliebenen möglich

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung mit einer verkürzten, unverbindlichen Beschreibung der Leistungen. Bei Vertragsabschluss maßgeblich sind der Versicherungsschein und die jeweils aktuellen Versicherungsbedingungen. Weitere Informationen zur Nachhaltigkeit der Kapitalanlage finden Sie unter www.vpv.de/nachhaltigkeit

