

vor einem Jahr

in Eltern

Altersvorsorge sichern bei Berufsunfähigkeit

(ddp direct) Neue BU-Rente zur Beitragssicherung sichert Beiträge zur RiesterRente auch bei Berufsunfähigkeit (BU). Der Abschluss ist einfach: Nur zwei Gesundheitsfragen müssen beantwortet werden.

Die Allianz Lebensversicherungs-AG (Allianz Leben) bietet seit Juli 2010 einen neuen Zusatzbaustein zur Allianz RiesterRente an, die sogenannte "Berufsunfähigkeitsrente zur Beitragssicherung" (BSR). Mit ihr lassen sich aus den Zahlungen der BU-Rente im Fall der Berufsunfähigkeit die Beiträge für die RiesterRente weiter finanzieren. So wird die Altersvorsorge trotz Berufsunfähigkeit weiter aufgebaut. Aus rechtlichen Gründen muss die BSR über eine BU-Rente erfolgen, über die der Kunde im Leistungsfall frei bestimmen kann.

Beiträge werden gefördert

Vorteile für den Kunden: Die Beiträge für die BSR werden – als Teil des gesamten Riester-Beitrags – durch Zulagen und ggf. zusätzliche Steuerersparnis gefördert. Wird ein Kunde berufsunfähig, muss er die Rente zwar versteuern, da er dann aber meist einen niedrigen Steuersatz haben dürfte, ist diese Belastung relativ gering. Zudem erhält er für die fortgeführte RiesterRente weiterhin die Zulagen, sofern die Voraussetzungen für die Förderfähigkeit gegeben sind.

"Nachdem wir bis Ende Juni 2010 rund 1,8 Millionen RiesterRenten verkauft haben, war uns wichtig, für unsere künftigen Kunden die Frage zu klären, was passiert, wenn sie berufsunfähig werden und wer die Beiträge zahlt, wenn ihr Einkommen entfällt," erklärt Jörg Braun, Leiter des Maklerzentralbereichs Allianz Leben. „Mit unserem neuen Angebot haben wir eine passende Antwort auf die Frage und sind bei den ersten, die diese interessante Lösung im Markt anbieten."

Flexible Leistung

Die Höhe der garantierten BU-Rente aus der BSR muss mit der Höhe der Eigenbeiträge zur Altersvorsorge übereinstimmen. Abweichende BU-Renten sind nicht möglich. Für die Gesamtversicherung – sprich: für die RiesterRente und die BSR - kann ein Zuwachs zwischen ein und zehn Prozent vereinbart werden. Mehr als der Höchstbetrag von 2 100 Euro ist jedoch nicht möglich.

Der Kunde kann seine BU-Rente für die Beitragszahlung des Riester-Vertrags verwenden. Er kann sie sich aber auch auszahlen lassen und anderweitig nutzen. In der Regel entspricht die Versicherungs- und Leistungsdauer der BSR der Beitragszahlungsdauer der RiesterRente. Sie kann auch abweichen, muss jedoch mindestens bis zum Alter 60 laufen. Besonders einfach ist der Abschluss: Kunden müssen nur zwei Gesundheitsfragen sowie Fragen zu Beruf und Hobby beantworten, um den Zusatzbaustein BSR zu erhalten. Die BSR wird im Privatkundengeschäft zur RiesterRente Klassik sowie zur RiesterRente IndexSelect und Invest alpha-Balance angeboten. Zudem überzeugt die Allianz RiesterRente im aktuellen Rating vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung durch den ersten Platz in den beiden untersuchten Kategorien klassisch und fondsgebunden.

Pressekontakt

Frau Katrin Wahl

Allianz Deutschland AG

Email: [Kontakt aufnehmen](mailto:kontakt@allianz.de)

Website: <http://www.allianz.de>

Telefon: 0711.663-1132

Schlagworte



Permanenter Link

<http://www.themenportal.de/eltern/altersvorsorge-sichern-bei-berufsunfaehigkeit-35402>