



Allianz Lebensversicherungs-AG

# BranchenLösungen leben HandwerkerVorsorge – Schornsteinfeger

Der perfekte Rahmen für die Vorsorge von selbständigen Schornsteinfegermeistern mit der Allianz und dem VDS

Wichtige Informationen für  
**Ihre finanzielle Zukunft**

**Allianz** 

VDS 

## Die Situation seit 2013.

# Was hat sich bei den gesetzlichen Rahmenbedingungen geändert?

Durch die Reform des Schornsteinfegergesetzes gab es für die selbständigen Schornsteinfegermeister in puncto Versorgung einige Änderungen. Dies gilt vor allem für den Berufsunfähigkeitsschutz.

Nach der grundlegenden Reform des Schornsteinfegergesetzes zum 1. Januar 2013 kam es nicht nur zu einer Änderung des Berufsbildes, sondern auch zu einer Anpassung der bisherigen spezifischen Alters-, Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenabsicherung für selbständige Schornsteinfegermeister. Wir von der Allianz haben in Zusammenarbeit mit dem Versorgungswerk der Dienstleister im Schornsteinfegerhandwerk e. V. (VDS) eine Branchenlösung erarbeitet, mit der Sie rundum gut abgesichert in die Zukunft gehen können.

### Die Regelungen bis 2013.

#### Die Absicherung setzt sich wie folgt zusammen:

1. Pflichtversicherung in der Gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) mit folgenden Gestaltungsmöglichkeiten:
  - a) Bezahlung des Regelbeitrags
  - b) Bezahlung nach tatsächlichem Einkommen
2. Die Absicherung wird durch die Zusatzversorgung (ZV) in der Versorgungsanstalt der deutschen Bezirksschornsteinfegermeister (Bayerische Versorgungskammer) ergänzt.

### Die Regelungen seit 2013.

#### Befreiungsmöglichkeit aus der GRV:

1. Sie haben wie die anderen Selbständigen im Handwerk bisher bereits die Möglichkeit, sich auf Antrag nach 18 Pflichtbeitragsjahren von der Beitragspflicht in der GRV befreien zu lassen.
2. **Die Umlage in der Versorgungsanstalt der deutschen Bezirksschornsteinfegermeister wurde geschlossen.**

### Die Situation ab 2015.

#### Der Berufsunfähigkeitsschutz entfällt.

Seit Anfang 2015 besteht für viele ehemals in der VA in München Versicherte kein Berufsunfähigkeitsschutz mehr. Hier gilt es, sich umgehend gegen das Risiko einer Berufsunfähigkeit abzusichern.

### Allianz und VDS.

#### Warum ergänzende Vorsorge mit der Allianz und dem VDS?

Die Allianz ist der Versicherungspartner des Versorgungswerkes der Dienstleister im Schornsteinfegerhandwerk e. V. (VDS). Gemeinsam mit den Experten des VDS wurden maßgeschneiderte Vorsorgelösungen entwickelt, die Ihre Zukunft auch unter den neuen Gegebenheiten zuverlässig abzusichern helfen. In Deutschland vertrauen über 20 Mio. Kunden der Finanzkraft, der Erfahrung und dem Risikomanagement der Allianz. Wir sind für Sie da – auch noch in 20, 30 oder 40 Jahren. Nehmen Sie Ihre Altersversorgung deshalb jetzt selbst in die Hand.

## VDS – die Leistungen in Kooperation mit der Allianz

- Verhandlung von speziell für das Schornsteinfegerhandwerk abgestimmten Rahmenverträgen in allen Finanzierungs- und Versicherungsbereichen, wie z. B.:
  - Individuelle Vorsorgelösungen, die teilweise auch staatlich gefördert werden
  - Möglichkeit eines vereinfachten Aufnahmeverfahrens für eine Berufsunfähigkeitsabsicherung
  - vereinfachte Aufnahmeverfahren für eine Berufsunfähigkeitsabsicherung
  - Betriebliche Altersversorgung für die Angestellten
- Analyse des Versorgungsbedarfs und Entwicklung von Vorsorgelösungen
- Für bevollmächtigte Bezirksschornsteinfeger: Überprüfung der Startgutschriften
- Information und Beratung des Schornsteinfegerhandwerks in allen Fragen der Vorsorge und Absicherung

#### ✓ Wichtig zu wissen:

Sie können sich, unabhängig von der Empfehlung des Zentralinventionsverbandes (ZIV), als selbständiger Schornsteinfeger in jedem Fall für eine Vorsorgelösung des VDS entscheiden.

#### ✓ Ein guter Tipp:

Auch Ihre Angestellten können von den attraktiven Konditionen des VDS im Bereich der privaten oder betrieblichen Altersversorgung profitieren.

## Ihr Handlungsbedarf.

# Welche Auswirkungen haben diese Veränderungen auf Ihre Vorsorge?

Wegen der Gesetzesänderungen für selbständige Schornsteinfegermeister können Sie die finanzielle Absicherung Ihrer Zukunft jetzt selbst in die Hand nehmen. Lesen Sie hier, welche Fragen dazu im Vorfeld zu beantworten sind.

### Ein optimales Vorsorgekonzept erfordert Klarheit.

#### Rund um GRV und ZV über die VA sollten Sie diese Fragen klären:

- Habe ich die Wartezeit (5 Jahre) für Altersrente, Hinterbliebenenschutz und Berufsunfähigkeitsrente in der VA bis Ende 2012 erfüllt?
- Kann ich – wenn ich vor 1973 geboren bin – meinen Berufsunfähigkeitsschutz durch Verbleib in der GRV sichern?
- Kann ich mich nach 18 Pflichtbeitragsjahren von der GRV befreien lassen?

#### Auch diese Fragen beeinflussen Ihre Altersvorsorge.

- Sichern mir meine Rente plus eventuell vorhandene Vermögenswerte einen sorgenfreien Ruhestand?
- Was passiert, wenn ich krank werde und nicht mehr arbeiten kann?
- Besitze ich eine ausreichende Hinterbliebenenabsicherung, damit meine Familie versorgt ist, wenn ich sterbe?

### Nutzen Sie alle Ihre Möglichkeiten und nehmen Sie Ihre Altersversorgung jetzt selbst in die Hand.

#### Analysieren Sie Ihre Situation genau.

Ziehen Sie die Möglichkeiten einer privaten Vorsorge in Betracht. Dabei unterstützen wir Sie kompetent und mit individuellen Lösungen. Klären Sie Ihre Bedarfssfelder für ein optimales Vorsorgekonzept. Was ist Ihnen bei Ihrer Vorsorge wichtig?

- Einkommen im Alter
- Einkommen bei Berufsunfähigkeit
- Absicherung der Familie
- Absicherung von Krediten
- Pfändungsschutz der Vorsorge
- Inanspruchnahme staatlicher Förderung

Ihr Versicherungsfachmann ist Ihr kompetenter Ansprechpartner rund um alle Fragen der Altersvorsorge. Vor dem Hintergrund der anstehenden Änderungen sucht er aus den gemeinsam mit den Experten des VDS entwickelten Lösungen die für Sie passende heraus.



#### Fazit:

- Investieren Sie die Beträge, die durch die Schließung des Versorgungswerks frei werden, auf jeden Fall in Ihre Altersvorsorge.
- Prüfen Sie Ihre aktuellen Versorgungsansprüche aus der Altersrente.
- Lassen Sie sich zur Möglichkeit der Befreiung nach 18 Pflichtjahren kompetent beraten.

# Vorsorgelösungen der Allianz zu Top-Konditionen des VDS.

## Option 1:

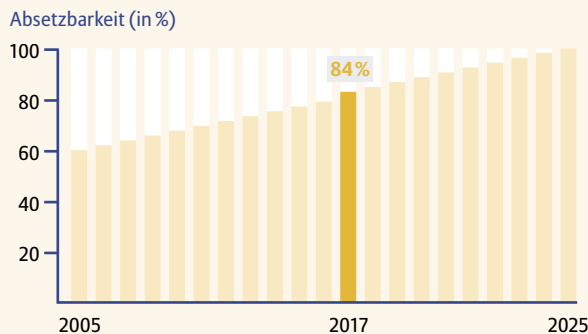
# Allianz BasisRente

Lebenslange Rente plus staatliche Förderung mit steuerlichen Vorteilen

### Steigende Absetzbarkeit der Beiträge als Sonderausgaben:

Beiträge zur Gesetzlichen Rentenversicherung, einem Versorgungswerk oder einer privaten BasisRente sind bis zu einem bestimmten Anteil steuermindernd als Sonderausgaben abzugsfähig.<sup>1</sup>

**Bis 2025 steigt der abzugsfähige Anteil schrittweise auf 100 %.**



### Beispiele zur Absetzbarkeit.

Die Besteuerung der Renten wird ebenfalls schrittweise angehoben, so dass die volle Versteuerung der Renten erst bei einem Rentenbeginn im Jahre 2040 greift.

## Produktmerkmale und Gestaltungsoptionen

- Berufsunfähigkeitsschutz
- Hinterbliebenenabsicherung
- Laufende Beitragszahlungen, Einmalbeiträge und variable Zuzahlungen
- Flexibler Rentenbeginn ab 62 Jahren

<sup>1</sup> Dieser Höchstbetrag ist seit 01.01.2015 dynamisch an den Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung (West) gekoppelt.

## Option 2:

# Allianz PrivatRente

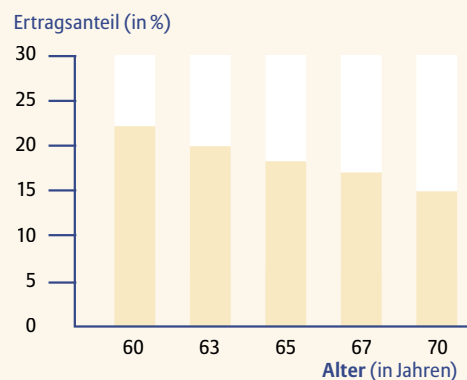
Flexible, lebenslange Rente oder Kapitalzahlung im Ruhestand mit geringer Besteuerung

### Ertragsanteilbesteuerung der Renten:

Je später die Verrentung beginnt, umso geringer ist der zu versteuernde Anteil der Rente (siehe Lesebeispiel).

### Rentenbeginn mit ...

- ... vollendetem 60. Lebensjahr: Ertragsanteil 22 %
- ... vollendetem 63. Lebensjahr: Ertragsanteil 20 %
- ... vollendetem 65. Lebensjahr: Ertragsanteil 18 %
- ... vollendetem 67. Lebensjahr: Ertragsanteil 17 %
- ... vollendetem 70. Lebensjahr: Ertragsanteil 15 %



### Lesebeispiel Ertragsanteil:

Bei Rentenbeginn mit vollendetem 65. Lebensjahr und 1.000 EUR Rente müssen 18 % Ertragsanteil angesetzt werden. Dies entspricht 180 EUR. Bei einem Durchschnittssteuersatz von beispielsweise 25 % fallen dann lediglich 45 EUR Einkommensteuer<sup>2</sup> an.

## Gestaltungsoptionen

- Berufsunfähigkeitsschutz
- Hinterbliebenenabsicherung
- Laufende Beitragszahlungen, Einmalbeiträge und variable Zuzahlungen
- Flexibler Rentenbeginn
- Beleihung
- Kapitalentnahme
- (Teil-)Kapitalauszahlung
- Freie Vererbbarkeit

<sup>2</sup> Zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer.

# Drei Gründe, warum Sie jetzt handeln müssen.

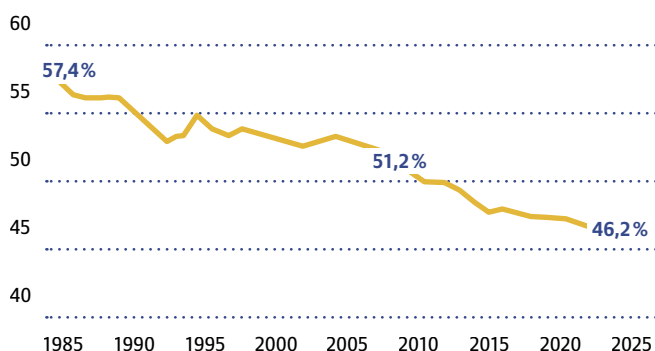
Die Lebenserwartung steigt schneller als angenommen. Neben dieser grundsätzlich erfreulichen Entwicklung bringen auch die Inflationsrate und die Besteuerung der Renten neue Herausforderungen mit sich.



## 1. Das Rentenniveau sinkt.

Die Deutsche Rentenversicherung (DRV) wird in Zukunft zunehmend lediglich die Grundversorgung gewährleisten können. Hauptursache dafür ist die demographische Entwicklung.

### Das Rentenniveau vor Steuern wird bis 2022 deutlich sinken



Rentenniveau vor Steuern 1985 bis 2022; Höhe der Standardrente (mit 45 Versicherungsjahren) in Prozent des durchschnittlichen Jahresentgeltes  
Quelle: Deutsche Rentenversicherung Bund 2008, S. 212.

## 2. Höhere Steuern auf Renten.

Die Renten aus der Gesetzlichen Rentenversicherung und die anderen Leistungen der Basisversorgung im Alter sind seit dem 1. Januar 2005 nicht mehr nur mit ihrem Ertragsanteil, sondern voll zu versteuern. Die volle Versteuerung der Renten greift aber erst bei einem Rentenbeginn im Jahre 2040.

### Besteuerung der Renten:

- Bei Rentenbeginn 2015 gilt: 70 % werden besteuert.
- Bei Rentenbeginn 2025 gilt: 85 % werden besteuert.
- Bei Rentenbeginn 2040 gilt: 100 % werden besteuert.

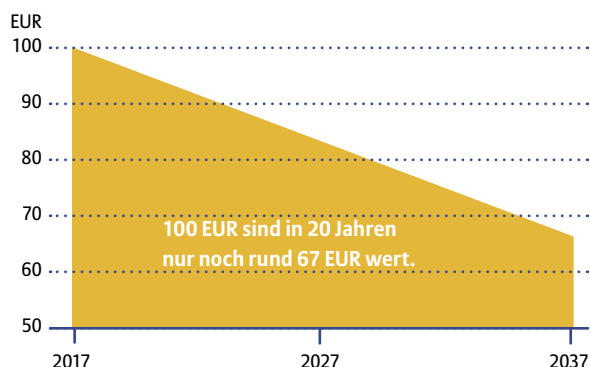
Die Zeit spielt gegen Sie: Je später Sie in Rente gehen, desto mehr Steuern bezahlen Sie auf Ihre Rente.

## 3. Die Rente verliert an Wert.

Aktuell ist die Inflationsrate – unter anderem aufgrund der niedrigen Zinsen – deutlich gesunken. Doch im langjährigen Mittel liegt die jährliche Teuerungsrate in Deutschland bei knapp 2%. Über die Jahre und Jahrzehnte wirkt sich dies massiv auf die Kaufkraft aus!

### Was ist Ihre Rente im Alter noch wert?

Beispiel: Wirkung einer Inflationsrate von 2% bei einer Laufzeit von 20 Jahren



# Gute Gründe für die Partner Allianz und VDS.

## Vertrauen

Zuverlässigkeit und Sicherheit sind das, was am Ende zählt. Die Allianz bietet Ihnen beides – dank ihrer einmaligen Erfahrung und Finanzkraft. Darauf vertrauen allein in Deutschland rund 20 Millionen Kunden.

## Qualität

Allianz Lebensversicherungs-AG ist Spitze bei Qualität, Finanzkraft und Sicherheit. Das sagen auch die Experten: Anerkannte Rating-Agenturen wie Morgen & Morgen und Standard & Poor's zeichnen die Allianz regelmäßig aus.

## Sicherheit

Auch wenn es in der Finanzwelt hoch hergeht – die Leistungen der Allianz bleiben das, was sie schon immer waren: sicher. Dafür sorgen die unerreichte Finanzkraft des größten deutschen Versicherers, ein strenges Risikomanagement und nachhaltig solide Bilanzen.

## Vielfalt

Die Allianz nutzt für ihre Fondsstrategien auch ausgewählte Drittfonds bester Qualität. Mit einem professionellen Auswahlprozess stellt die Allianz sicher, dass das Vorsorgekapital ihrer Kunden nur in erstklassige und langfristig aussichtsreiche Fondslösungen investiert wird.

## Kostenvorteil

Starke Leistung muss nicht teuer sein. Wir halten unsere Verwaltungskosten bewusst niedrig. Als Allianz Kunde erhalten Sie so die Qualität und Sicherheit des Marktführers zu einem besonders attraktiven Preis.

Allianz Lebensversicherungs-AG  
Reinsburgstraße 19, 70178 Stuttgart

Ihr Partner vor Ort: