

Gothaer
BasisVorsorge – Fonds

ES AN DIE SPITZE SCHAFFEN – GENAU WIE MEIN GELD.

Gestalten Sie Ihre Altersvorsorge flexibel und renditestark. Und profitieren Sie von attraktiven Steuervorteilen.



Setzen Sie Ihre Altersvorsorge von der Steuer ab.

Sie möchten auch im Ruhestand Ihren gewohnten Lebensstandard halten?

Eine private Altersvorsorge ist dafür unverzichtbar! Idealerweise sollten die Beiträge steuerlich begünstigt und auch in finanziell schwierigen Zeiten staatlich unangetastet bleiben.

- ✓ **Steuerlich geförderte Altersvorsorge**
- ✓ **Steuerliche Förderung über Sonderausgaben – besonders attraktiv für Selbstständige und Freiberufler*innen**
- ✓ **Lebenslange Altersrente**
- ✓ **Attraktive Renditechancen**
- ✓ **Flexible Zuzahlungen bei bestehenden Verträgen**
- ✓ **Hartz-IV- und insolvenzsicher in der Ansparphase**

Sichern Sie sich Ihren persönlichen Steuervorteil, jedes Jahr!

Die Beiträge Ihrer privaten Vorsorge werden bis maximal 26.528 EUR (ledig) bzw. 53.056 EUR (verheiratet) steuerlich gefördert.

Jetzt noch mehr Steuern sparen!

Die volle Absetzbarkeit Ihrer Beiträge bis zum Höchstbetrag wurde um zwei Jahre vorgezogen. Dadurch können Sie ab 2023 jetzt noch mehr Steuern sparen.

Beispiel möglicher Steuervorteil für die nächsten 5 Jahre

Jährliche Steuerersparnis

Beitrag BasisVorsorge	Steuerlich begünstigter Anteil in EUR*	Steuerersparnis in EUR* bei Steuersatz _____ %
100 % in 2023		
100 % in 2024		
100 % in 2025		
100 % in 2026		
100 % in 2027		
Gesamtersparnis in EUR		

*gerundet

Die Angaben dienen zur Veranschaulichung und beruhen auf vereinfachten Annahmen. Die Modellrechnung basiert auf zur Zeit aktuellem Steuerrecht und gibt einen Überblick über die wesentlichen Inhalte. Bei Fragen zu steuerlichen Auswirkungen im Einzelfall wenden Sie sich bitte an Ihre*n Steuerberater*in.

Clever investieren mit Flexibilität bei der Fondsanlage.

Bei der Gothaer BasisVorsorge – Fonds fließen Ihre Beiträge in erstklassige Spitzenfonds und Anlagestrategien.

 **Ihr Vorteil:** Hohe steuerliche Förderung + ertragreiche Renditechancen.

Sowohl kostengünstige **ETFs (Indexfonds)** als auch **aktiv gemanagte Fonds** stehen zur Auswahl. Darüber hinaus bieten wir professionelle Anlagestrategien zu wichtigen Themen wie:

Nachhaltigkeit



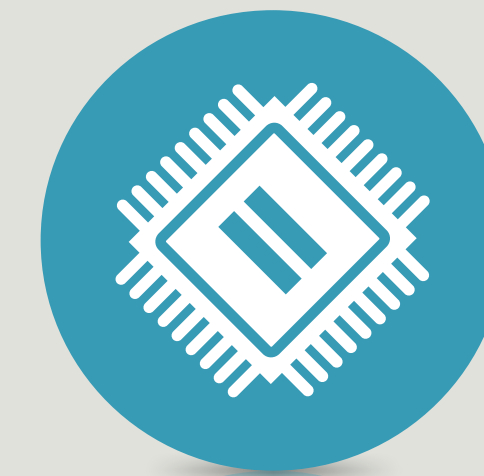
Health Care



**Trends und
Technologien**



**Asien & Auf-
strebende Märkte**



Die Anlagestrategien im Überblick:

**Wie möchten Sie anlegen?
Sie haben die Wahl!**



Top Select Strategien:

Von Anlageexperten zusammengestellte attraktive Fondskombinationen.



Top Managed Strategien:

Investmentprofis der Gothaer passen Ihre Anlage permanent der aktuellen Situation am Kapitalmarkt an.



Ihre persönliche Anlagestrategie:

Sie können sich Ihr Portfolio individuell aus über 50 Einzelfonds zusammenstellen.

- + Unbegrenzte und kostenfreie Fondswechsel
- + **Auf Wunsch:** Kostenloses Ablaufmanagement zur Sicherung Ihres Fondsvermögens in den letzten Vertragsjahren



Ergänzender Berufsunfähigkeitsschutz: Absicherung mit Steuerbonus

Schützen Sie sich **steuerbegünstigt und fondsbasiert** auch vor den finanziellen Folgen bei Berufsunfähigkeit.

Im Fall der Fälle erhalten Sie dann eine Berufsunfähigkeits-Rente und die Gothaer zahlt Ihre Beiträge für Ihre Altersvorsorge weiter.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

Steuer-
vorteile und
Rendite

- ✓ Steuerlich geförderte Altersvorsorge mit attraktiven Renditechancen
- ✓ Lebenslange Altersrente
- ✓ Erstklassige Fondsauswahl aus kostengünstigen ETFs und aktiv gemanagten Fonds
- ✓ Flexibilität bei Beitragszahlung und Rentenbeginn
- ✓ Berufsunfähigkeitsschutz steuerbegünstigt und fondsbasiert
- ✓ Hinterbliebenenschutz
- ✓ Hartz-IV- und insolvenzsicher in der Ansparphase

Jetzt ausgezeichnet absichern!

The image shows a rating card for Franke Bornberg Basisrente Fonds. The card is white with a green border and a green rating badge. The badge contains the text 'FFF+' in large white letters, 'hervorragend' in smaller white letters, and '0,5' in white. Below the badge, the text 'Produkt 01|2023' and 'Rating 03|2023' is visible. The card also contains the following text: 'Franke | Bornberg', 'Basisrente Fonds', 'Gothaer Lebensversicherung AG', 'BasisVorsorgeFonds', 'Tarif FR22-5', 'Zert.nr. 6452', and 'f-b-rating.de'.

Franke | Bornberg

Basisrente
Fonds

Gothaer
Lebensversicherung AG

BasisVorsorgeFonds
Tarif FR22-5
Zert.nr. 6452

f-b-rating.de

FFF+
hervorragend
0,5

Produkt 01|2023
Rating 03|2023

Telefon
E-Mail

Für alle aufgeführten Leistungsaussagen gilt: Der vollständige Leistungsumfang ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gern zusenden.

Risikoträger: Gothaer Lebensversicherung AG · Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln · Telefon 0221 308-00 · www.gothaer.de

© Gothaer Marketing. Trotz sorgfältiger Prüfung kann eine Gewähr für die Richtigkeit nicht übernommen werden. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Beratung dar.

117914 – 01.2023



Flexibilität ist Trumpf

Bis zu zwölf Zuzahlungen pro Jahr sind möglich, um Ihre Rente zu steigern und den steuerlichen Höchstbetrag auszuschöpfen.

Auch Ihren Rentenbeginn können Sie flexibel gestalten.