

Gleichzeitig fürs Alter vorsorgen und Steuern sparen. Mit der BasisRente (Rürup-Rente).

Ihre Situation.

Durch die steigende Lebenserwartung, sinkende Geburtenraten, längere Rentenbezugszeiten und kürzere Beitragszahlungsdauern wird Ihre gesetzliche Rente alleine in Zukunft nicht einmal mehr zur Grundversorgung reichen. Damit Sie Ihren gewohnten Lebensstandard auch im Alter halten können, sollten Sie rechtzeitig richtig vorsorgen...

→ Gesamtbeiträge zur BasisRente	96.000 EUR
→ mögliche Gesamt-Steuerersparnis ³	28.896 EUR
→ Förderquote ³ (d. h., vom Staat erhalten Sie)	30%

Unsere Vorsorge-Lösung.

Mit der BasisRente (Rürup-Rente) können Sie in bisher nicht gekanntem Umfang für Ihr Alter vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen, denn die Beiträge zur BasisRente sind als »Altersvorsorgeaufwendungen« im Rahmen der Sonderausgaben absetzbar.¹ Dadurch vermindert sich Ihr zu versteuerndes Einkommen und Sie zahlen weniger Steuern.

Ihre Vorteile im Überblick.

- Moderne, **steueroptimierte Altersversorgung**.
- **Lebenslange, monatliche Rentenzahlungen** – garantiert.
- **Frei wählbarer Beginn der Rentenzahlungen** ab dem vollendeten 62. Lebensjahr bis zum 80. Lebensjahr.
- **Keine Gesundheitsprüfung** erforderlich.
- Je nach Produktauswahl nehmen Sie **entweder an Wertsteigerungen am Aktienmarkt** teil oder Sie profitieren von einer **attraktiven Gesamtverzinsung**.
- **Kein staatlicher Zugriff** auf die Versicherungsleistung im Falle einer Insolvenz bzw. bei Arbeitslosigkeit (Hartz IV) nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen.

Abzugsfähiger Anteil in den Jahren:

2022: 94% ²	2023: 96% ²	2024: 98% ²
2025: 100% ²		

¹ Altersvorsorgeaufwendungen sind Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung, zu berufsständischen Versorgungswerken, zu landwirtschaftlichen Alterskassen und Beiträge zur BasisRente. Abzugsfähig sind 2022 bei Ledigen max. 25.639 EUR und bei Verheirateten max. 51.278 EUR.

² Abzüglich Arbeitgeberanteil für die gesetzliche Rentenversicherung bzw. berufsständisches Versorgungswerk.

³ Aktueller Einkommenssteuertarif (inkl. Kirchensteuer), eigene Berechnungen für einen 35-jährigen Mann, ledig, keine Kinder, bis Endalter 67, sowie pauschale Annahmen. Eine Garantie für die Richtigkeit der Werte kann nicht übernommen werden.

Überzeugen Sie sich selbst.

Für einen Angestellten, ledig, mit 40.000 EUR zu versteuerndem Jahreseinkommen und einer monatlichen Einzahlung in die BasisRente in Höhe von 250 EUR ergibt sich die folgende Musterrechnung:

Jährl. Bruttoaufwand für die BasisRente	3.000 EUR
- abzgl. mögliche anfängl. Steuerersparnis ³	- 858 EUR
= möglicher anfängl. jährl. Nettoaufwand	2.142 EUR

Dieses Dokument dient nur Werbezwecken und stellt kein Angebot und keine Empfehlung für den Kauf oder Verkauf des Produkts dar. Es handelt sich ausschließlich um allgemeine Informationen. Ihre individuelle Situation, insbesondere Ihre Anlageziele und die finanziellen Verhältnisse, werden nicht berücksichtigt. Ob und inwieweit die genannten Produkte und Strategien für Sie geeignet sind, kann nur in einem Beratungsgespräch geklärt werden. Die enthaltenen Informationen wurden von uns sorgfältig zusammengestellt und beruhen auf allgemein zugänglichen Quellen, die wir für zuverlässig erachten. Eine Gewähr für die Vollständigkeit und Richtigkeit können wir jedoch nicht übernehmen. Genaue Informationen – insbesondere zu den Chancen und Risiken – erhalten Sie auch von Ihrem Berater.