

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...

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.

Abzugsfähiger Anteil in den Jahren:

2020: 90% ²	2021: 92% ²	2022: 94% ²
2023: 96% ²	2024: 98% ²	2025: 100% ²

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	- 888 EUR
= möglicher anfängl. jährl. Nettoaufwand	2.112 EUR

→ Gesamtbeiträge zur BasisRente	96.000 EUR
→ mögliche Gesamt-Steuerersparnis ³	30.934 EUR
→ Förderquote ³ (d. h., vom Staat erhalten Sie)	32%

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.

Erleben Sie ausgezeichnete Beratung in Ihrer BW-Bank. Das bestätigt auch ServiceRating* mit dem aktuellen Testurteil »sehr gut«.



*Details zum Rating der ganzheitlichen Beratung: www.servicerating.de

¹ Altersvorsorgeaufwendungen sind Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung, zu berufsständischen Versorgungswerken, zu landwirtschaftlichen Alterskassen und Beiträge zur BasisRente. Abzugsfähig sind 2020 bei Ledigen max. 25.046 EUR und bei Verheirateten max. 50.092 EUR.

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

³ Aktueller Einkommenssteuertarif (inkl. Solidaritätszuschlag und 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.