Mit der Basisrente Steuervorteile und Renditechancen sinnvoll kombinieren

14. November 2023



Der Staat unterstützt alle einkommensteuerpflichtigen Personen beim Aufbau ihrer Rente. Empfehlenswert ist die Basisrente nicht nur für Unternehmer, Selbständige und Freiberufler, sondern auch für gut verdienende Angestellte und Beamte. Vorteile bringt die Basisrente auch für ältere Sparer, denen nicht mehr allzu viel Zeit zum Ansparen einer Rente bleibt. Bevor es in den Ruhestand geht, können sie sich hier mit hohen Einmalbeträgen eine lebenslange Altersversorgung sichern.

Beispielberechnung*



Monatlicher Beitrag zur Basisrente	250 €
Beiträge bis zum Rentenbeginn	**96.000 €**
Abzüglich Steuervorteil bis zum Rentenbeginn	38.795 €
Gesamtaufwand netto bis zum Rentenbeginn	**57.205 €**
Ø monatlicher Nettoaufwand bis zum Rentenbeginn	148 €

* Eintrittsalter 35 Jahre, Rentenbezug ab dem 67. Lebensjahr, 60.000 € Bruttoeinkommen mit pauschaler Ermittlung des zvE.
** Rentenhöhe bei aktueller Überschussbeteiligung und Anlage in ETF und Fondsperformance in Höhe von 6 % nach Kosten.

Bessere Altersversorgung dank guter Renditechancen mit Top-Investmentfonds

Bei der Basisrente stehen für jede individuelle Anlage- und Risikoneigung professionell verwaltete Fonds- und ETF-Portfolios oder ein individuelles Portfolio aus einer breiten **Palette von exzellenten Investmentfonds mit attraktiven Renditechancen zur Verfügung.**

Die steuerliche Behandlung

Sparphase: Die Beiträge und Zuzahlungen zur Basisrente sind als Sonderausgaben vom zu versteuernden Einkommen absetzbar. Der Maximalbetrag liegt für Singles bei 26.528 € und für gemeinsam veranlagte Ehepaare bei 53.056 €. **Seit 2023 sind die gezahlten Beiträge steuerlich voll absetzbar!**

Rentenphase: Sie versteuern Ihre Rente erst bei Auszahlung – und dies in der Regel mit einem geringeren Steuersatz. Der Besteuerungsanteil hängt davon ab, wann die Rente erstmals ausgezahlt wird. Im Jahr 2023 liegt er bei 83 %, für spätere Rentenbeginne erhöht er sich bis 2040 stufenweise auf 100 %. Vorteilhaft: Versteuert wird nur der Teil der Altersrente, der über die jeweils gültigen Freibeträge hinausgeht.

Beispiel des Steuervorteils für verschiedene Einkommenshöhen

Ledig, 40 Jahre alt, selbstständig ohne eigene Grundversorgung

Jahresbrutto-einkommen	Beitrag Basisrente monatlich	Beitrag Basisrente jährlich	Steuervorteil monatlich	Steuervorteil jährlich
30.000 €	250 €	3.000 €	72 €	864 €
30.000 €	500 €	6.000 €	141 €	1.692 €
50.000 €	500 €	6.000 €	180 €	2.155 €
50.000 €	1.000 €	12.000 €	348 €	4.171 €
70.000 €	1.000 €	12.000 €	425 €	5.220 €
70.000 €	1.500 €	18.000 €	630 €	7.559 €

Flexibilität im Sparprozess

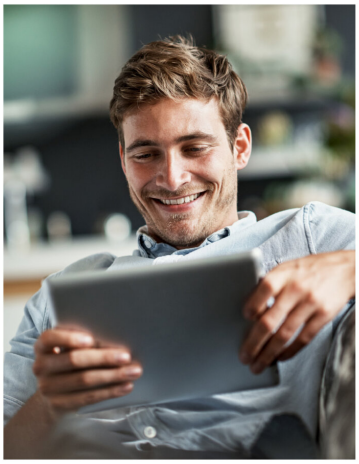
Flexible Beitragszahlung: Zuzahlungen sind je nach aktueller finanzieller Situation jederzeit möglich. Dadurch kann die maximale steuerliche Förderung jedes Jahr optimal ausgeschöpft werden.

Sie besitzen bereits eine Basisrente?

Leisten Sie noch in diesem Jahr eine Zuzahlung und profitieren Sie doppelt:

- **Mehr Altersvorsorge:** Jeder zusätzliche Euro baut Ihre Altersvorsorge weiter auf.
- **Steuervorteil:** Für jeden zusätzlichen Euro sind – abhängig von Ihrem persönlichen Steuersatz – Steuervorteile von über 30 % möglich.

Beispiel einer Zuzahlung in einen bestehenden Vertrag



	Mit Zuzahlung	Ohne Zuzahlung
Jahresbeitrag Deutsche Rentenversicherung[1]	13.000 €	13.000 €
Jahresbeitrag Basisrente	3.000 €	3.000 €
Einmalige Zuzahlung zur Basisrente	**10.528 €[2]**	–
Höchstbeitrag	**26.528 €**	
Steuerersparnis[3] aus Basisrente-Beiträgen (2023)	5.388,12 €	1.261,44 €
Zusätzlicher Steuervorteil	**4.126,68 €**	–

Mit einer Zuzahlung profitieren Sie nicht nur von einem zusätzlichen steuerlichen Vorteil, sondern erhöhen auch die Rentenleistung Ihrer Versicherung.

[1] AN-Anteil und steuerfreier AG-Anteil; Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung und zu berufsständischen Versorgungseinrichtungen mindern den steuerlich abzugsfähigen Höchstbetrag.
[2] In diesem Beispiel maximal steuerlich wirksame Zuzahlung.
[3] Die Berechnung der Steuerersparnis ist unverbindlich. Der Berechnung liegen folgende Annahmen zugrunde: 48 Jahre alt, Angestellter, ledig, Bruttojahresgehalt 69.890 €, Deutsche Rentenversicherung 18,6 %, gesetzliche Krankenversicherung, Kirchensteuerpflicht in Hamburg.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Hohe Rentabilität durch Steuervorteil und attraktive Rendite
- Garantierte lebenslange monatliche Rente
- Beiträge und Zuzahlungen sind steuerlich 100 % abzugsfähig
- Nachgelagerte Besteuerung bei Auszahlung in der Regel zu einem dann niedrigeren Steuersatz
- Schutz bei Insolvenz sowie Bezug von Grundsicherungsleistungen und Bürgergeld
- Laufende Beiträge und Einmalbeiträge möglich
- Jährlich flexible Zuzahlungen im Rahmen der steuerlichen Höchstgrenzen möglich
- Optionale Berufsunfähigkeits-, Pflege- und Hinterbliebenenabsicherung
- Steuerliche Förderung der Berufsunfähigkeitsvorsorge
- Individuelle Produktauswahl für jede Risikoneigung – klassisch, sicherheitsorientiert mit hohen Garantien oder fondsgebunden mit der Chance, zusätzliche Erträge auf dem Kapitalmarkt zu erzielen
- Wahlweise in die „Strategie Nachhaltigkeit“ mit ESG-konformen Fonds für eine umweltgerechte und ausgewogene Geldanlage investieren
- Anbieter mit Bestnoten für die Produktqualität

Sie interessieren sich für die Basisrente oder möchten generell mehr über das Thema Rente erfahren? Unsere Experten analysieren gerne Ihre individuelle Ausgangssituation, ermitteln Ihre persönliche Versorgungslücke im Alter und zeigen Ihnen die für Sie optimale Altersvorsorgestrategie auf.