

Basisrente – attraktiver als gedacht!



Für alle **Arbeitnehmer**, deren Bruttogehalt p. a. über 35.000 € bzw. 70.000 € bei Verheirateten liegt¹, ist die **Basisrente** eine **zeitgemäße Altersvorsorge**, die optimal unterschiedlichste Wünsche erfüllt. Sie kann in Form einer **fondsgebundenen Rentenversicherung** abgeschlossen werden und durch Kombination einer hohen **steuerlichen Absetzbarkeit** mit der Investition in die Kapitalmärkte **attraktive Renditen** bringen.

Prof. Michael Hauer
Geschäftsführer
Institut für Vorsorge und
Finanzplanung GmbH



Die Steuer-Rürup-Treppe – staatlich geförderte Altersvorsorge

Die **steuerliche Förderung** bei der Basisrente ist denkbar einfach: Beiträge können steuerlich - im Rahmen des Höchstbetrags für Basisvorsorgeaufwendungen – als **Sonderausgaben geltend gemacht** werden.

**HÖCHSTBETRAG FÜR DEN
SONDERAUSGABENABZUG
IN 2022:**

25.639 €
(EINZELVERANLAGUNG)

51.278 €
(ZUSAMMENVERANLAGUNG)

Steigende steuerliche Förderung

JAHR	ABZUGSFÄHIGER ANTEIL	BESTEUERUNG DER RENTENLEISTUNG
2005	60 %	50 %
...
2021	92 %	81 %
2022	94 %	82 %
...
2025	100 %	85 %
...
2039	100 %	99 %
2040	100 %	100 %



Gut zu wissen: Bereits bei heutigem Vertragsabschluss beträgt die **steuerliche Absetzbarkeit** bei einer Anspardauer von 30 Jahren durchschnittlich **über 99 Prozent**.²

Seit 2005 **steigt** der abzugsfähige Anteil um 2 %-Punkte an. Bereits 2025 beträgt der steuerlich abzugsfähige Anteil 100 % der dann gültigen Höchstbeiträge. **Erst ab 2040** erfolgt die **volle Besteuerung** der Rentenleistung.

¹ Basisrente auch für Arbeitnehmer ab einem Grenzsteuersatz von ca. 30 % attraktiv.

² Insofern alle geleisteten Beiträge im Rahmen der geltenden Höchstbeträge steuerlich berücksichtigt werden können.

Steuerlich geförderte Wertpapier-Investitionen

JAHR	ABSETZBARKEIT DER BEITRÄGE	INVESTITION	STEUERERSPARNIS	NETTOBEITRÄGE
2022	94 %	10.000 €	3.948 €	6.052 €
2023	96 %	10.000 €	4.032 €	5.968 €
2024	98 %	10.000 €	4.116 €	5.884 €
2025	100 %	10.000 €	4.200 €	5.800 €
2026	100 %	10.000 €	4.200 €	5.800 €
2027	100 %	10.000 €	4.200 €	5.800 €

Investiert man im Jahr 2022 in eine **Basisrente** 10.000 €, so sind davon 9.400 € **steuerlich absetzbar**. Bei einem Steuersatz von 42 % erhält man 3.948 € als **Steuerersparnis** zurück – dieser **Betrag erhöht sich** jährlich bis auf 4.200 € im Jahr 2025.

Für diejenigen, die aufgrund ihrer Einkommenssituation noch den **Solidaritätszuschlag** entrichten, **verringert sich auch dieser in jedem Jahr entsprechend der Verringerung der Einkommensteuerbelastung**.

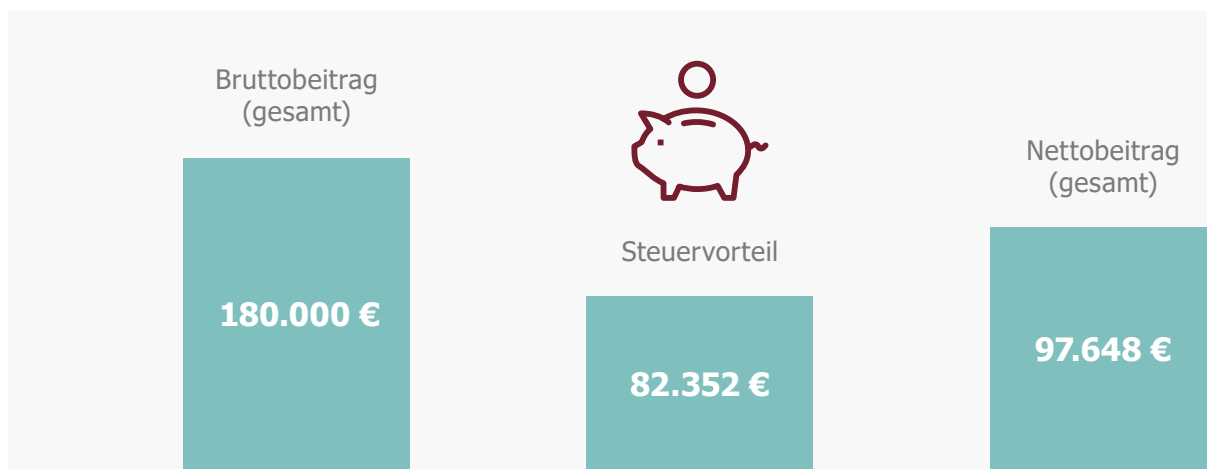
Nutzt man die fondsgebundene Variante der Basisrente ohne Garantie, so könnten die Fondskurse in Höhe der Steuerersparnis fallen, bis die Höhe der Nettobeiträge erreicht werden – ein ordentlicher Puffer!³

Altersvorsorge für die Frau – interner Familienausgleich und längeres Leben

Insbesondere **gut verdienende Männer** haben **hohe Ansprüche** aus privater und/oder betrieblicher Altersvorsorge, einem Versorgungswerk oder auch der gesetzlichen Rentenversicherung. **Frauen** hingegen weisen häufig **unterbrochene Erwerbsbiografien** (z. B. Kindererziehungszeiten) und dadurch **deutlich geringere Rentenansprüche** auf. **Frauen** haben zudem die **höhere Lebenserwartung** – statistisch gesehen leben sie ca. **5 Jahre länger als Männer**. Daher sollte in Betracht gezogen werden, die Basisrente als internen **Familienausgleich für die Ehefrau** abzuschließen.

Beispiel:⁴

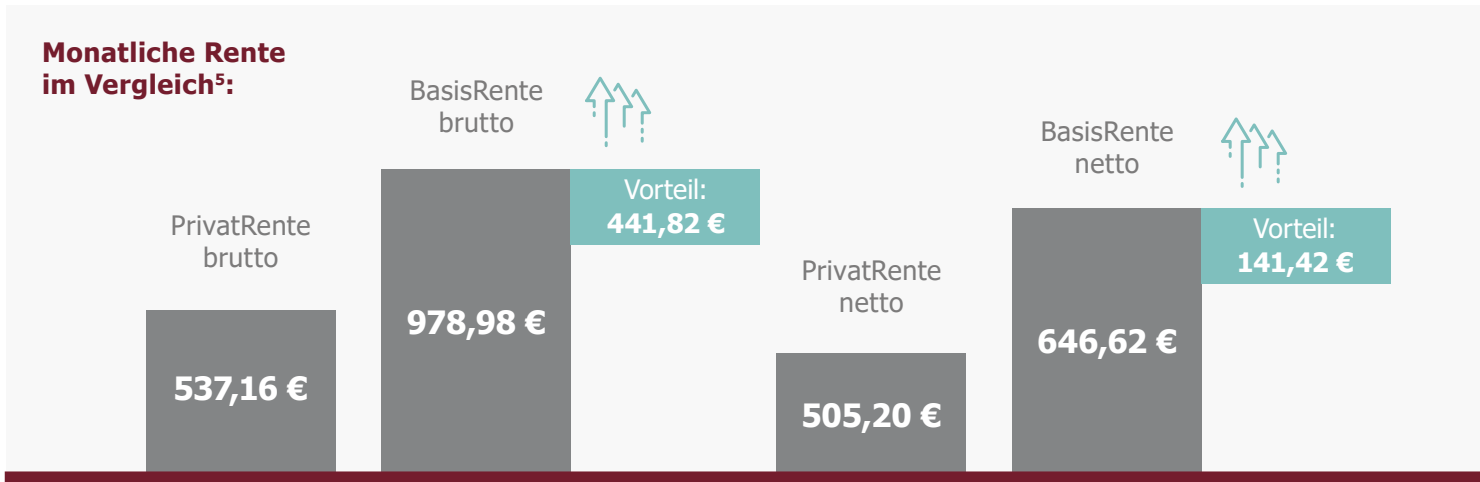
- Ehepaar, beide 52 Jahre zu versteuerndes Einkommen zusammen über 125.000 € p. a., Rente berechnet auf die Frau, gewünschter Rentenbeginn mit 67 Jahren
- Steuersatz in der Ansparphase (inklusive Soli und KiST) 46,12 % und in der Rentenphase 35 %
- Abschluss einer fondsgebundenen Basisrente ohne Garantie



³ Abhängig von der Höhe der Steuerersparnis, welche vom Steuersatz abhängt – bis die Steuerersparnis aufgezehrt ist.

⁴ Berechnungsgrundlagen: Versicherungsbeginn: 01.01.2022, Rentenbeginn 01.11.2036, jährlicher Beitrag 12.000 €. Die ausgewiesenen Werte beziehen sich auf die Gesamtlaufzeit von 15 Versicherungsjahre.

Bringen Sie noch mehr Schwung in Ihre Altersvorsorge



⁵ Tarifliche Berechnungsgrundlagen: Allianz BasisRente InvestFlex mit 0 % Garantieniveau, Standardtarif, Geburtsdatum 01.01.1970, Versicherungsbeginn 01.01.2022, Rentenbeginn 01.01.2037, jährlicher Beitrag 12.000 €, gewählter Fonds: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR, jährliche Wertentwicklung vor Kosten: 6,00 %, Rentengarantiezeit 5 Jahre; Steuersatz in der Rentenphase 35 %, Tarifliche Berechnungsgrundlagen für Allianz PrivatRente identisch – abweichend nur jährlicher Beitrag mit 6.510 € (= Nettobeitrag der Basisrente), Ertragsanteil 17 %.

Die fondsgebundene Basisrente



Prof. Michael Hauer rät zum Verringern der Lebensstandardlücke **im Rentenalter zu einer einfachen Formel:**

$$R = B \times A$$

(Rendite = Basisrente x Aktienquote)

Wer eine **Basisrente abschließt, sollte die fondsgebundene Variante** wählen, denn hier gilt wer „**B**“ sagt, muss auch „**A**“ sagen.

Interessante Kombinationsmöglichkeiten und ergänzende Bausteine zur Allianz BasisRente

- 
Kombinationsmöglichkeiten Hinterbliebenenvorsorge, Berufsunfähigkeitsvorsorge
- 
Ergänzende Bausteine BeitragsrückgewährPolice: Kapitalzahlung bei Tod an bestimmte Person, auch wenn diese nicht zu den versorgungsberechtigten Hinterbliebenen zählt



IVFP zeichnet Vorsorge vom Marktführer Allianz Leben aus: Rating 01/2022

Auszeichnung „EXZELLENT“ für Allianz BasisRente InvestFlex mit und ohne Garantien