

Ihr monatlicher Beitrag von:

800,00 €

BASIS RENTE

fondsgebundene oder klassische Absicherung

400,00 €

- Ihre Vorteile:
- im Rahmen des Sonderausgabenabzugs absetzbar
- Insolvenz- / Pfändungsschutz und Hartz IV geschützt
- jährliche Sonderzahlungen je nach wirtschaftlicher Lage des Unternehmens möglich
- maximal **30.826 €** Allein stehende / **61.652 €** Verheiratet
- Zahlung einer lebenslangen Rente
- Einschluss von Invaliditäts- und Hinterbliebenenleistung
- Beitragspause bis 3 Jahre möglich
-
- Staatliche Voraussetzung:
- keine Kapitalisierung / Rentenzahlung ab dem 62. LJ
- Vererbung nur an Ehepartner / kindergeldberechtigte Kinder

PRIVATE RENTE

fondsgebundene oder klassische Absicherung

400,00 €

- Ihre Vorteile:
- volle Flexibilität
- Sonderzahlungen jederzeit möglich
- Kapitalauszahlung oder Teilkapitalisierung möglich
- vorzeitige Geldentnahme möglich
- vorzeitige Inanspruchnahme der Rentenleistung möglich
- keine Einschränkung bei Vererbung
- Zahlung einer lebenslangen Rente
- kostenlose Pflegenoption möglich
- Beitragspause bis 3 Jahre möglich
-
- Einschränkungen:
- Beiträge können nicht steuerlich geltend gemacht werden

Basisrente (Rürup-Rente)

- Selbstständige können mit der Rürup- oder Basisrente staatlich gefördert fürs Alter vorsorgen.
- Vergleichbar ist diese private Altersvorsorge mit der gesetzliche Rentenversicherung und berufsständischen Versorgungswerken (Basisvorsorge).
- Die staatliche Förderung bei der Basisrente ist denkbar einfach konzipiert. Beiträge können steuerlich als Sonderausgaben geltend gemacht werden und wirken steuermindernd.

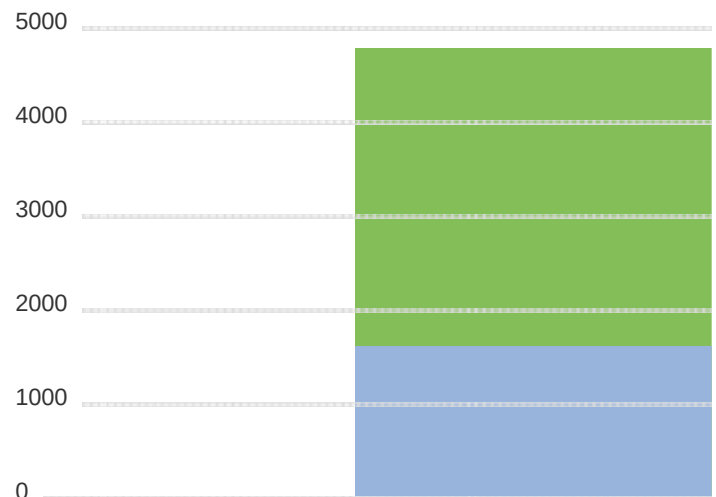
Jahr	Jahresbeitrag	Jährliche Steuerersparnis	Jährlicher Nettoaufwand
2026	4.800,00 €	1.632,00 €	3.168,00 €
2027	4.800,00 €	1.632,00 €	3.168,00 €
2028	4.800,00 €	1.632,00 €	3.168,00 €
...			
...			
2067	4.800,00 €	1.632,00 €	3.168,00 €
Gesamt:	196.800,00 €	66.912,00 €	129.888,00 €

Hinweise

- Die Basisrente ist als lebenslange Leibrente konzipiert, die bis zum Lebensende Renten auszahlt.
- Die aufgezeigten Steuervorteile können je nach wirtschaftlichem Erfolg schwanken und erst im Rahmen der jährlichen Einkommensteuerveranlagung im Folgejahr realisiert werden.
- Grundsätzlich sollte auch eine Versorgung bei vorzeitiger Invalidität- und die Hinterbliebenenversorgung mit berücksichtigt werden.
- Die Basisrente wurde bei der Vererbbarkeit an die gesetzliche Rente angelehnt. Nur Rentenzahlung an kindergeldberechtigte Kinder und Ehepartner möglich.
- Besteuerung in der Rentenphase: In der Regel ist der persönliche Steuersatz in der Rentenphase deutlich niedriger als in der Ansparphase.

Ihre persönlichen Steuervorteile der Basisrente

Produktbeitrag	4.800,00 €
Steuerersparnis	1.632,00 €
Nettoaufwand	3.168,00 €



Auf den Monat gerechnet

Produktbeitrag	400,00 €
Nettoaufwand	264,00 €

 Nettoaufwand
  Steuerersparnis

Die modellhafte Darstellung Ihrer Steuervorteile basieren auf den derzeit gültigen gesetzlichen Rahmenbedingungen und Ihre uns zu Verfügung gestellten persönlichen Daten.