

Basisrente – vorsorgen mit Steuervorteilen!

INSTITUT
für Vorsorge und Finanzplanung

Seit 2023:
Beiträge zur
Basisrente können
zu 100 % steuerlich
abzugsfähig sein.

Die **Basisrente** mit ihren **steuerlichen Vorteilen** bietet eine zeitgemäße Altersvorsorge. Sie kann auch in Form einer fondsgebundenen Rentenversicherung abgeschlossen werden und durch Kombination einer hohen **steuerlichen Absetzbarkeit** mit der **Investition in die Kapitalmärkte** attraktive **Renditen** bringen. Ursprünglich wurde die **Basisrente** als Altersvorsorge für **Selbstständige** konzipiert. Doch auch **Angestellte** können profitieren.

Selbstständige

Selbstständige und Freiberufler zahlen in der Regel nicht in die gesetzliche Rentenversicherung ein. Sie müssen sich eigenständig um ihre Altersvorsorge kümmern.

Angestellte

Angestellte zahlen Pflichtbeiträge in die gesetzliche Rentenversicherung ein. Um die Vorsorgelücke fürs Alter zu schließen, ist vor allem die Basisrente für Angestellte, deren Bruttoeinkommen über 45.000€ bzw. 90.000€ bei Verheirateten liegt, sehr interessant.¹

Frauen im Familienausgleich

Frauen weisen sehr häufig unterbrochene Erwerbsbiografien auf, z. B. durch Zeiten für Kindererziehung. Durchschnittlich erhalten Frauen in Deutschland eine um ca. 34% geringere gesetzliche Rente als Männer.² Und auch ihre statistische Lebenserwartung ist höher – sie leben ca. 5 Jahre länger.³

Steuervorteil in der Ansparphase

Die **steuerliche Förderung** ist denkbar einfach: **Beiträge zur Basisrente** können steuerlich bis zum jeweils gültigen **Höchstbetrag**⁴ in voller Höhe als **Sonderausgaben** geltend gemacht werden und **reduzieren so das steuerpflichtige Einkommen**.

**HÖCHSTBETRAG FÜR DEN
SONDERAUSGABENABZUG
IN 2024:**

27.566 €
(EINZELVERANLAGUNG)

55.132 €
(ZUSAMMENVERANLAGUNG)

Laufende
Beiträge zur
Basisrente

In der **Einkommen-
steuererklärung**
zu 100 % als
Sonderausgaben
abzugsfähig⁴

**Steuerer-
stattung** –
abhängig vom
persönlichen
Steuersatz

Beispiel⁴:

Gesamt-
betrag 100€

Eigenbetrag⁵ 58 €

Steuerrück-
erstattung⁵ 42 €

Steuererstattung führt zu deutlicher Beitragsentlastung

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

² BMAS, Rentenversicherungsbericht 2023, Seite 15.

³ Destatis, Lebenserwartung Neugeborener lt. Sterbetafel Deutschland 2020/2022.

⁴ Im Rahmen des jeweiligen Höchstbetrags für Basisvorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben abzugsfähig in 2024: 27.566 € (Einzelvlg.) / 55.132 € (Zusammenvlg.).

⁵ Bei einem angenommenen Steuersatz von 42 %.

Steuerlich geförderte Wertpapier-Investitionen

JAH	ABSETZBARKEIT DER BEITRÄGE	INVESTITION	STEUERERSPARNIS	NETTOBEITRÄGE
2024	100%	10.000€	4.200€	5.800€
2025	100%	10.000€	4.200€	5.800€
2026	100%	10.000€	4.200€	5.800€

Investiert man im Jahr 2024 in eine **Basisrente** 10.000 €, so sind diese vollständig **steuerlich absetzbar**. Bei einem Steuersatz von 42 % erhält man 4.200 € als **Steuerersparnis** zurück.

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

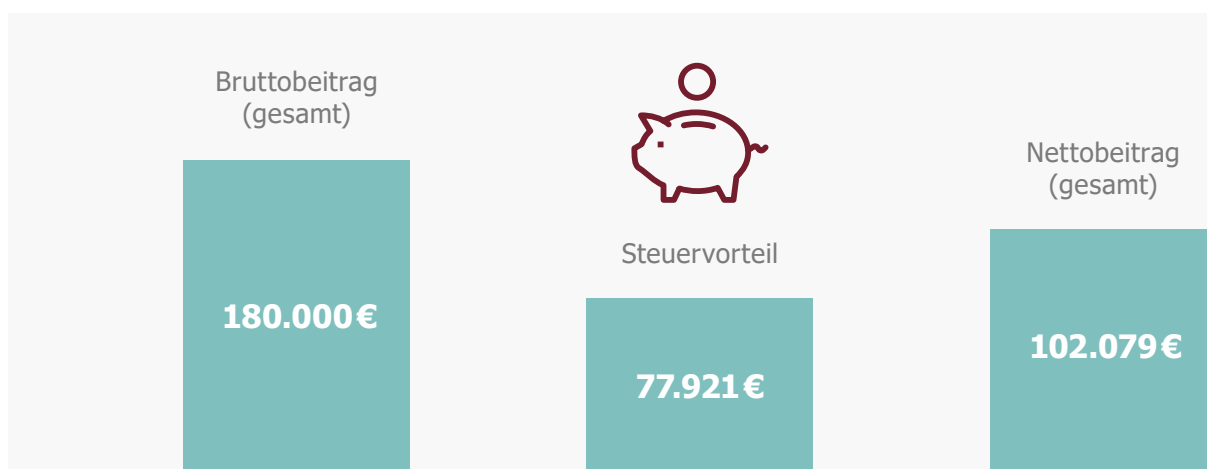
Nutzt man die fondsgebundene Variante der Basisrente ohne Garantie, so könnten die Fondskurse in Höhe der Steuerersparnis fallen, bis die Höhe der Nettobeiträge erreicht werden – ein ordentlicher Puffer!⁶

Altersvorsorge für die Frau – interner Familienausgleich mit vielen Vorteilen

- 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** und dadurch **deutlich geringere Rentenansprüche** auf.
- Vor allem wegen ihrer steuerlichen **Attraktivität** ist die Basisrente als interner **Familienausgleich** für die **Ehefrau eine gute Wahl**.

Beispiel⁷:

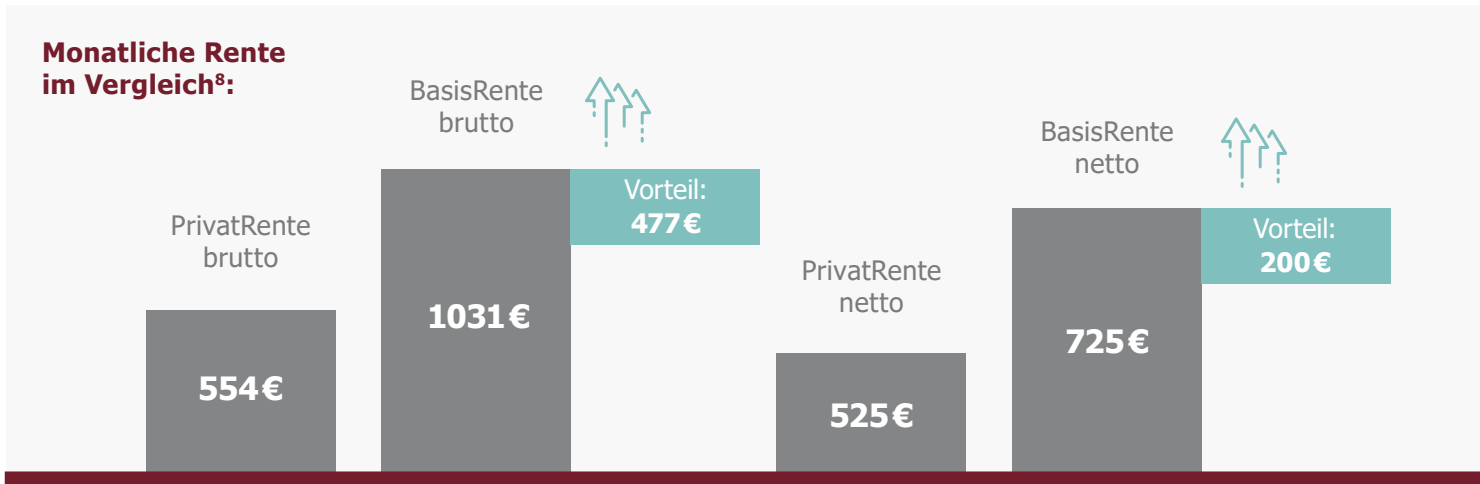
- Ehepaar, beide 52 Jahre zu versteuerndes Einkommen zusammen über 135.000 € p. a.
- Rente berechnet auf die Frau, gewünschter Rentenbeginn mit 67 Jahren
- Steuersatz in der Ansparphase (inklusive KiST) 43,89% und in der Rentenphase 30%
- Abschluss einer fondsgebundenen Basisrente ohne Garantie



⁶ Abhängig von der Höhe der Steuerersparnis, welche vom Steuersatz abhängt – bis die Steuerersparnis aufgezehrt ist.

⁷ Tarifliche Berechnungsgrundlagen: Versicherungsbeginn: 01.01.2024, Rentenbeginn 01.01.2039, jährlicher Beitrag 12.000 €. Die ausgewiesenen Werte beziehen sich auf die Gesamtlaufzeit von 15 Versicherungsjahre.

Bringen Sie noch mehr Schwung in Ihre Altersvorsorge



⁸ Tarifliche Berechnungsgrundlagen: Allianz BasisRente InvestFlex mit 0% Garantieniveau, Standardtarif, Geburtsdatum 28.02.1972, Versicherungsbeginn 01.03.2024, Rentenbeginn 01.03.2039, jährlicher Beitrag 12.000€, gewählter Fonds: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2EUR, jährliche Wertentwicklung vor Kosten: 6,00%, Rentengarantiezeit 5 Jahre; Steuersatz in der Rentenphase 30%, Tarifliche Berechnungsgrundlagen für Allianz PrivatRente identisch – abweichend nur jährlicher Beitrag mit 6.466 € (= 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.

Prof. Michael Hauer
Geschäftsführer
Institut für Vorsorge und
Finanzplanung GmbH




Interessante Kombinationsmöglichkeiten und ergänzende Bausteine zur Allianz BasisRente



Kombinationsmöglichkeiten

Hinterbliebenenvorsorge, Berufsunfähigkeitsvorsorge,
Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge



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 11/2023

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