

# Die Basisrente 2023 – Basis *Renteinvest* Spezial

Renditeorientiert und staatlich gefördert

Exklusive Informationen für Beraterinnen und Berater  
Beraterpräsentation

*#renditeorientiert #kinderleicht #gefördert*



# Ein wesentlicher Baustein für die Altersvorsorge

## Die Basisrente

**Grundidee:** Die Basisrente (Rürup) ist dafür da, den Lebensabend mit einem verlässlichen regelmäßigen Einkommen zu sichern.



### Staatlich gefördert

Absetzbarkeit der Beiträge in der Erwerbsphase zu 100 %<sup>1</sup>



### Für alle möglich

Alle Steuerzahler können die Förderung in Anspruch nehmen<sup>2</sup>



### Renditeorientiert

Möglichkeit, ohne Garantien renditestark und trotzdem staatlich gefördert anzusparen



### Ausschließlich für die Altersrente

Die steuerlich geförderte Vorsorge ist nicht veräußerbar.



<sup>1</sup> Ab 2023 sind 100 % der Beiträge steuerlich absetzbar

<sup>2</sup> Basisrenten können von jedem Steuerzahler, der in Deutschland voll steuerpflichtig ist – also z. B. auch von Rentnern und Pensionären – abgeschlossen werden.

# Heute für deutlich mehr Steuerpflichtige lukrativ

Rahmenbedingungen der Basisrente seit 2005

## Rahmenbedingungen Basisrente

	2005		2023
Höchstbeitrag ledig	20.000 EUR	▶	26.527 EUR <sup>1</sup>
Höchstbeitrag verheiratet	40.000 EUR	▶	53.054 EUR <sup>1</sup>
Absetzbarkeit der Beiträge	60 %	▶	100 %
Steuerpflichtiger Anteil der Rente	50 %	▶	83 % (2040 100 %)
Hinterbliebenenabsicherung	Ehegatte/Kinder	▶	Ehegatte/Kinder/Lebenspartner <sup>2</sup>



**Jeder Steuerzahler, der in Deutschland voll steuerpflichtig ist, kann die Basisrente abschließen.**

### **Einfache Beantragung der Förderung – #kinderleicht**

Der Kunde nennt Zurich seine Steuernummer und Zurich übermittelt die gezahlten Beiträge elektronisch an die Finanzverwaltung. Damit sind sie direkt für die Steuerklärung verfügbar.

<sup>1</sup> Der Höchstbeitrag wird jedes Jahr neu festgesetzt und orientiert sich am Höchstbeitrag der knappschaftlichen Rentenversicherung (Beitragsbemessungsgrenze West).

<sup>2</sup> Lebenspartner in eingetragener Lebenspartnerschaft

# Passend für viele unterschiedliche Einkommenssegmente

Basisrente (Rürup):

Für echte Renditemöglichkeiten und attraktive staatliche Förderung ist die Betrachtung der individuellen Situation Ihrer Kunden entscheidend.

<b>Beispiel</b> Single mit einem Kind mit unterschiedlichen Monatseinkommen <sup>1</sup>		<b>Basisrente</b>		<b>Förderrente</b> Neuabschlüsse ab 2022 nicht mehr möglich	
Bruttoeinkommen mtl.	Sparleistung gesamt <sup>2</sup>	Förderquote 2023	Förderquote gesamt	Förderquote 2023	Förderquote gesamt
2.000 EUR	27.082 EUR	24,67 %	26,15 %	49,48 %	37,06 %
4.000 EUR	63.448 EUR	31,21 %	33,76 %	31,33 %	32,34 %
6.000 EUR	70.173 EUR	39,14 %	41,02 %	39,54 %	39,66 %

Die Basisrente ermöglicht durch die hohe Beitragsförderung auch Kunden mit geringerem Einkommen, ansprechende Förderrenditen zu erzielen.

Riester-Bestandsverträge sind weiterhin attraktiv und können vollumfänglich beraten werden.

<sup>1</sup> Annahmen: 30-jähriger Kunde (01.01.1993), ledig, 1 Kind (01.01.2018), angestellt, kirchensteuerpflichtig (9 %), Versicherungsbeginn 01.01.2023, Endalter 67 Jahre, jährliche Zahlweise, Beitragsvorgabe Riester „volle Zulage“, Beitragsvorgabe Basisrente angegebene Sparleistung gesamt geteilt durch Laufzeit (37 Jahre).

<sup>2</sup> Bei der Förderrente inkl. Zulagen

# Hohe Steuerbegünstigung: Mehr Spielraum für Ihre Kunden

Fallbeispiel

Beispiel Friseurin: Angestellte <sup>1</sup>,  
Brutto-Monatseinkommen: **2.000 EUR**



Die Steuerbegünstigung erreicht 2023 den höchstmöglichen Wert.  
Der Nettoaufwand sinkt dadurch deutlich.  
Ihre Kunden bekommen mehr finanziellen Spielraum.

## Basisrente Förderquoten

**2023**

Jahresbeitrag Basisrente	1.200 EUR <sup>1</sup>
Förderquote	24,58 % <sup>2</sup>
Steuerbegünstigung	295 EUR
Nettoaufwand	905 EUR



<sup>1</sup> Ledig, gesetzlich krankenversichert, keine weiteren steuerpflichtigen Einkünfte, ohne Kirchensteuer  
<sup>2</sup> Förderquote = Verhältnis Steuerbegünstigung zum Jahresbeitrag Basisrente (Werte mit Stand 2023)

# Hohe Steuerbegünstigung: Mehr Spielraum für Ihre Kunden

Fallbeispiel

Beispiel Techniker: Angestellter <sup>1</sup>,  
Brutto-Monatseinkommen: **4.000 EUR**



Die Steuerbegünstigung erreicht 2023 den höchstmöglichen Wert.  
Der Nettoaufwand sinkt dadurch deutlich.  
Ihre Kunden bekommen mehr finanziellen Spielraum.

## Basisrente Förderquoten

**2023**

Jahresbeitrag Basisrente	2.400 EUR <sup>1</sup>
Förderquote	31,83 % <sup>2</sup>
Steuerbegünstigung	764 EUR
Nettoaufwand	1.636 EUR



<sup>1</sup> Ledig, gesetzlich krankenversichert, keine weiteren steuerpflichtigen Einkünfte, ohne Kirchensteuer  
<sup>2</sup> Förderquote = Verhältnis Steuerbegünstigung zum Jahresbeitrag Basisrente (Werte mit Stand 2023)

# Hohe Steuerbegünstigung: Mehr Spielraum für Ihre Kunden

Fallbeispiel

Beispiel Ärztin: Angestellte <sup>1</sup>,  
Brutto-Monatseinkommen: 6.000 EUR



Die Steuerbegünstigung erreicht 2023 den höchstmöglichen Wert.  
Der Nettoaufwand sinkt dadurch deutlich.  
Ihre Kunden bekommen mehr finanziellen Spielraum.

## Basisrente Förderquoten

**2023**

Jahresbeitrag Basisrente	3.600 EUR <sup>1</sup>
Förderquote	39,55 % <sup>2</sup>
Steuerbegünstigung	1.424 EUR
Nettoaufwand	2.176 EUR



<sup>1</sup> Ledig, gesetzlich krankenversichert, keine weiteren steuerpflichtigen Einkünfte, ohne Kirchensteuer  
<sup>2</sup> Förderquote = Verhältnis Steuerbegünstigung zum Jahresbeitrag Basisrente (Werte mit Stand 2023)

# Hohe Steuerbegünstigung: Mehr Spielraum für Ihre Kunden

Fallbeispiel

Beispiel Florist: Selbstständig<sup>1</sup>,  
Brutto-Monatseinkommen: **5.000 EUR**



Die Steuerbegünstigung erreicht 2023 den höchstmöglichen Wert.  
Der Nettoaufwand sinkt dadurch deutlich.  
Ihre Kunden bekommen mehr finanziellen Spielraum.

## Basisrente Förderquoten

**2023**

Jahresbeitrag Basisrente

7.200 EUR<sup>1</sup>

Förderquote

35,15 %<sup>2</sup>

Steuerbegünstigung

2.531 EUR

Nettoaufwand

4.669 EUR



<sup>1</sup> Ledig, freiwillig gesetzlich krankenversichert, keine weiteren steuerpflichtigen Einkünfte, ohne Kirchensteuer

<sup>2</sup> Förderquote = Verhältnis Steuerbegünstigung zum Jahresbeitrag Basisrente (Werte mit Stand 2023)

# Jeder, der in Deutschland steuerpflichtig ist, kann die Förderung in Anspruch nehmen

Die Basisrente wird als Zusatzbaustein für die Altersvorsorge für **viele unterschiedliche Erwerbstätige** immer interessanter.



**Angestellte und Arbeiter  
in allen Einkommensbereichen**



**Selbstständige  
und Freiberufler**



## Tipps

- Auch für Steuerpflichtige **kurz vor dem Ruhestand** interessant
- Auch für Lebenspartner/innen **bei gemeinschaftliche steuerlicher Veranlagung** interessant

# Gute Aussichten für Ihre Zukunft – 5 starke Schutzmerkmale

## Basisrente

Die förderstarke und geschützte Altersvorsorge bietet Schutz für mehr Lebensqualität im Alter – egal, was bis dahin passiert.

**Steuerbegünstigung allein für den Versicherungsnehmer**

Die **Basisrente** ist nicht übertragbar. Die jährliche Steuerbegünstigung soll allein Ihnen und keiner anderen Person zufließen.

**Ausschließlich zur Absicherung des Ruhestands**

Die **Basisrente** ist nur an enge Hinterbliebene<sup>1</sup> vererbbar und allein zur Absicherung des Ruhestandes vorgesehen – für den freien Hinterbliebenenschutz bieten wir eine **gesonderte Risiko-Lebensversicherung** an.

**Kapital allein für die Altersvorsorge**

Der **Vertrag** ist nicht veräußerbar. Es soll einzig für die Altersvorsorge und nicht für Spekulationszwecke oder zur Sicherung von Forderungen verwendet werden.

**Staatlich geschützter Vorsorgevertrag**

Als **zertifizierter Vorsorgevertrag** genießt der Basisrenten-Vertrag den Schutz des Staates und bietet Sicherheit bei Insolvenz und Bürgergeld-Bezug<sup>2</sup>.

**Ein wichtiger Baustein zur Absicherung im Alter**

Die **Basisrente** ist nicht kapitalisierbar. Ihr Kapital soll helfen, Grundbedürfnisse im Ruhestand mittels einer lebenslangen Rente zu finanzieren. Zur Bildung eines weiteren Rentenbausteins inkl. Kapitalwahlmöglichkeit bieten wir unsere **Vorsorgeinvest Spezial** an.



<sup>1</sup> Ehepartner/eingetragene Lebenspartner und kindergeldberechtigte Kinder

<sup>2</sup> Basisrenten sind während der Ansparphase pfändungssicher und auch im Bezugsfall des Bürgergeldes vor Verwertung geschützt. Ein Gläubiger könnte jedoch einen gerichtlichen Titel auf die ab Rentenbeginn gezahlte Altersrente erhalten (gleiches Vorgehen wie bei der gesetzlichen Rente).

# Kraftvoller Motor für die Basisrenten-Modelle – renditeorientiert und staatlich gefördert

Wer die attraktiven Produktmerkmale mit steuerlicher Förderung kombinieren möchte, wählt eine Basisrente.

## Basis Renteinvest Spezial

- ✓ Vermögensaufbau mit ausgewählten Fonds oder gemanagten Depotmodellen
- ✓ Kein Kapitalschutz rechtlich vorgeschrieben<sup>1</sup>
- ✓ Optional mit nachhaltiger Kapitalanlage

+

Optionaler  
Berufsunfähig-  
keitsschutz



Hinweis: Mehr Informationen zu den Produkten und Kosten finden Sie im jeweiligen Produktinformationsblatt, im Persönlichen Vorschlag sowie in den Verbraucherinformationen.

<sup>1</sup> Durch den Vermögensaufbau in Investmentfonds ist das Vertragsguthaben dem Risiko von Wertschwankungen ausgesetzt. Das Vertragsguthaben kann bei Fälligkeit höher oder niedriger als die Summe der gezahlten Beiträge ausfallen. Ein Totalverlust ist möglich. Optional ist der Einschluss einer partiellen Beitragsgarantie von 50 % möglich.

# Hauptmerkmale im Vergleich

## Flexible Privatrente & geförderte Basisrente

Attraktive Produktmerkmale passend zum Bedarf Ihrer Kunden:  
Förderung und Sicherheit – oder doch mehr Flexibilität ...

Produktmerkmale	Privatrente Vorsorgeinvest Spezial	Basisrente Basis Renteinvest Spezial
Lebenslange Rentenzahlung	✓	✓
Einmalige Kapitalauszahlung	✓	✗
Rentenbeginn flexibel <sup>1</sup>	✓	✓
Zuzahlungen	✓ <sup>3</sup>	✓ <sup>3</sup>
Entnahmen	●	✗
Vorzeitige Kündigung	✓	✗
Absicherung der Angehörigen	✓	● <sup>2</sup>

✓ uneingeschränkt möglich    ● eingeschränkt möglich    ✗ nicht möglich



Hinweis: Mehr Informationen zu den Produkten finden Sie im jeweiligen Produktinformationsblatt, im persönlichen Vorschlag sowie in den Verbraucherinformationen.

<sup>1</sup> Flexibel in der Verfügungs-/Abrufphase gestaltbar

<sup>2</sup> An versorgungsberechtigte Hinterbliebene

<sup>3</sup> Im Rahmen der jeweiligen Bedingungen bzw. der gesetzlichen Höchstgrenzen

# Ohne Mehraufwand<sup>1</sup> einen weiteren zusätzlichen Vorsorgebaustein fürs Alter erreichen

Investieren Sie die Steuerbegünstigung aus der Basisrente in die **Vorsorgeinvest Spezial** und erhalten damit einen Zusatzbaustein für die Altersvorsorge – ganz ohne Mehraufwand<sup>1</sup>.



Sinnvolle Verwendungsmöglichkeiten der Steuerbegünstigung, statt diese in Leben, Konsum und Anschaffungen zu investieren

1. **Zusätzlicher Vorsorgebaustein fürs Alter (Kapitalwahlmöglichkeit)**
- 2 Vererbbarkeit auch für nicht eng Hinterbliebene<sup>2</sup> verbessern
- 3 Re-Invest der Steuererstattung in die Basisrente



**Basisrente**

**EST-Rückerstattung**

**Vorsorgeinvest Spezial**

Todesfallabsicherung optional einschließbar.

**Altersvorsorge mit mehr Flexibilität**

Die Flexibilitäten bei der Kapitalanlage und bei den Zugriffs- und Zuzahlungsoptionen nutzen.

<sup>1</sup> Ohne Mehraufwand meint hier, dass die EST-Rückerstattung aus der Basisrente aufgewendet wird.

<sup>2</sup> Personen, die weder Ehepartner/eingetragene Lebenspartner noch kindergeldberechtigte Kinder sind.

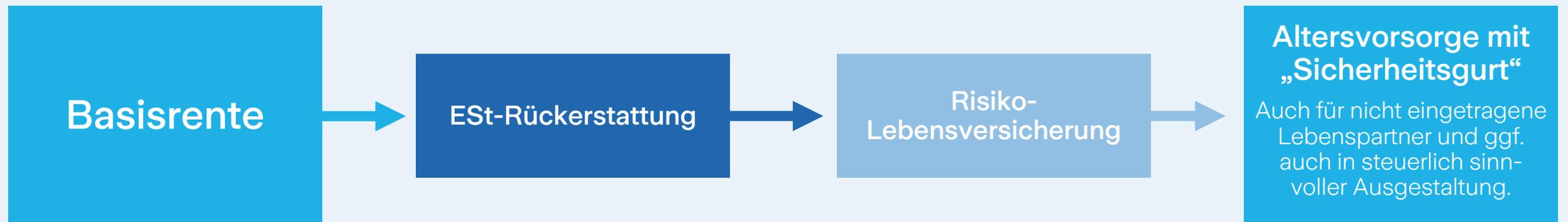
# So wird die Basisrente zur Altersvorsorge mit „Sicherheitsgurt“ auch für nicht eng Hinterbliebene<sup>1</sup>

Kunden können die Steuerbegünstigung aus der Basisrente in eine **Risiko-Lebensversicherung** investieren, um auch Dritte <sup>1</sup> im Ablebensfall abzusichern.



Sinnvolle Verwendungsmöglichkeiten der Steuerbegünstigung, statt diese in Leben, Konsum und Anschaffungen zu investieren

1. Zusätzlicher Vorsorgebaustein fürs Alter (Kapitalwahlmöglichkeit)
- 2. Vererbbarkeit auch für nicht eng Hinterbliebene <sup>1</sup> verbessern**
3. Re-Invest der Steuererstattung in die Basisrente



<sup>1</sup> Personen, die weder Ehepartner/eingetragene Lebenspartner noch kindergeldberechtigte Kinder sind.

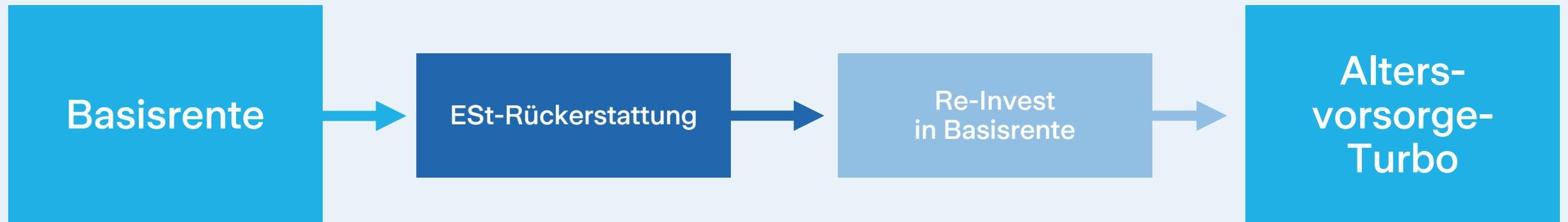
# So wird die Steuerersparnis aus der Basisrente zum Turbo der Altersvorsorge

Kunden können die **Steuerbegünstigung aus der Basisrente reinvestieren**, um den Turbo für die Altersvorsorge zu zünden.



Sinnvolle Verwendungsmöglichkeiten der Steuerbegünstigung, statt diese in Leben, Konsum und Anschaffungen zu investieren

1. Zusätzlicher Vorsorgebaustein fürs Alter (Kapitalwahlmöglichkeit)
2. Vererbbarkeit auch für nicht eng Hinterbliebene verbessern
- 3. Re-Invest der Steuererstattung in die Basisrente**



# Marlene (34) kann mit der Basisrente 27 % Förderquote erreichen <sup>1</sup>

Fallbeispiel

Sie zahlt 33 Jahre lang 200 EUR monatlich in eine Basis Renteinvest Spezial.



Ihre individuelle Beratung sichert Ihren Kunden bedarfsgerechte Lösungen!

<sup>1</sup> Beispiel Krankenschwester: Angestellte, Brutto-Monatseinkommen: 3.000 EUR, gesetzlich krankenversichert, keine weiteren steuerpflichtigen Einkünfte, ohne Kirchensteuer, monatliche Sparrate Basis Renteinvest Spezial 200 EUR. / Depotmodell Balance ETF-Klimafokus / <sup>2</sup> Hochrechnung mit 4 % p.a. Wertentwicklung (ohne Dynamik) – frühestmöglicher Abruftermin mit 67, Bruttorente, Hinterbliebenenleistung 20 J.. / <sup>3</sup> Mögliche Steuerbegünstigung aus Anrechenbarkeit der Basisrente wird monatlich reinvestiert in Vorsorgeinvest Spezial – alle übrigen Annahmen analog Basisrente – einfache Darstellung – Vertragsstart ist identisch mit Basis Renteinvest Spezial. / <sup>4</sup> Nichtraucherin, keine weiteren risikoerhöhende Merkmale, Beitrag analog Vorsorgeinvest Spezial

# Claudia (55) kann mit der Basisrente 38 % Förderquote erreichen <sup>1</sup>

Fallbeispiel

Sie zahlt 12 Jahre lang 400 EUR monatlich in eine Basis Renteinvest Spezial.



Claudia (55)

Kategorie	Wert (EUR)
Steuerbegünstigungen	21.967
Nettoaufwand	35.633



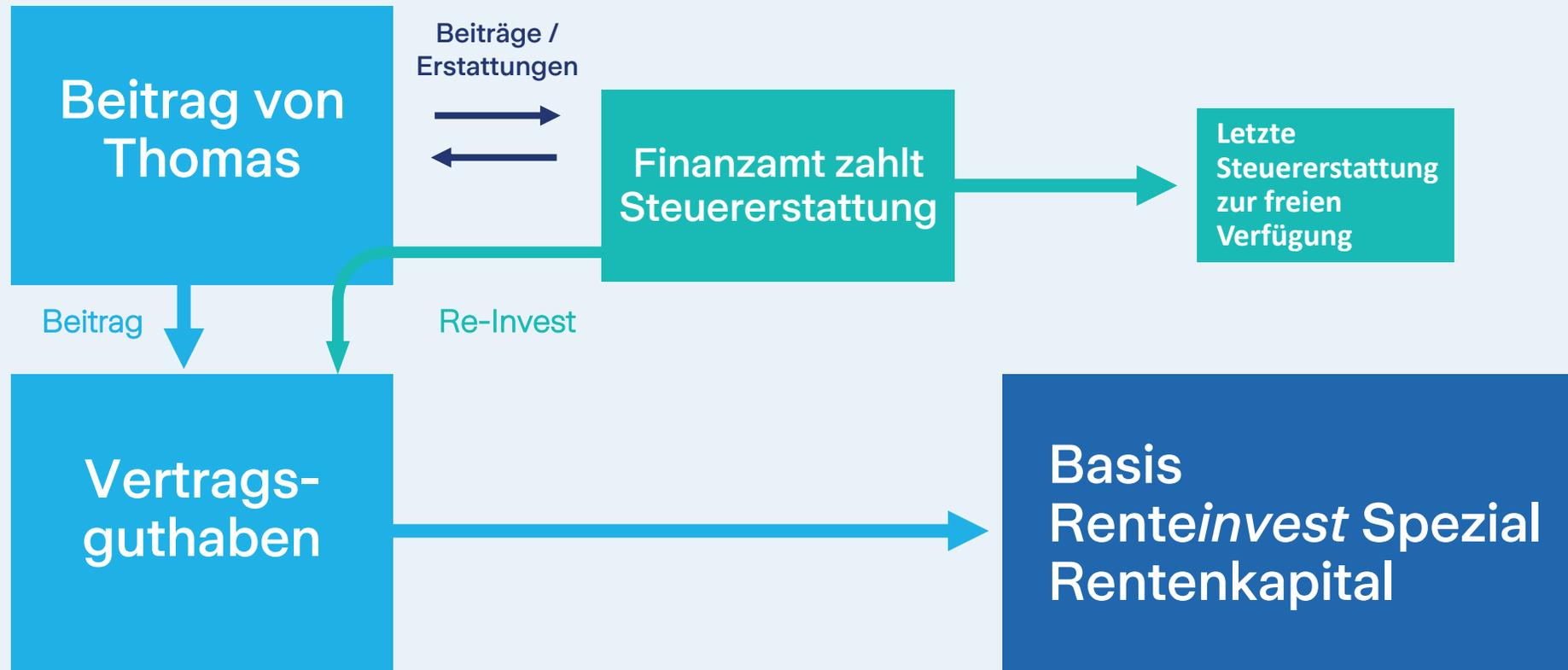
Ihre individuelle Beratung sichert Ihren Kunden bedarfsgerechte Lösungen!

<sup>1</sup> Beispiel Abteilungsleiterin: Angestellte, Brutto-Monatseinkommen: 6.000 EUR, gesetzlich krankenversichert, keine weiteren steuerpflichtigen Einkünfte, ohne Kirchensteuer, monatliche Sparrate Basis Renteinvest Spezial 400 EUR. / <sup>2</sup> Hochrechnung Basis Renteinvest Spezial mit 4% p.a. Wertentwicklung (ohne Dynamik) – Depotmodell Balance ETF-Klimafokus, frühestmöglicher Abruftermin mit 67, Bruttorente, Todesfallleistung 20 J. / <sup>3</sup> Vorsorgeinvest Spezial mögliche Steuerbegünstigung aus Anrechenbarkeit der Basisrente wird monatlich reinvestiert – alle Vorgaben analog Basis Renteinvest Spezial – einfache Darstellung / <sup>4</sup> Nichtraucherin, keine weiteren risikohöhernde Merkmale, Beitrag analog Vorsorgeinvest Spezial

# Oder: Option 3 Re-Invest der Steuererstattung in die Basisrente

## Fallbeispiel

Thomas (45) zahlt monatlich einen festen Betrag in die Basisrente. Die jährliche Steuererstattung reinvestiert er als Zuzahlung einmal p.a. in die Basisrente – nur die letzte Steuererstattung verbleibt bei ihm.



# Oder: Option 3 Re-Invest der Steuererstattung in die Basisrente

## Fallbeispiel

Er zahlt 22 Jahre lang 400 EUR monatlich in eine Basis Renteinvest Spezial und reinvestiert die Steuererstattung als Zuzahlung – letzte Steuererstattung verbleibt bei ihm.

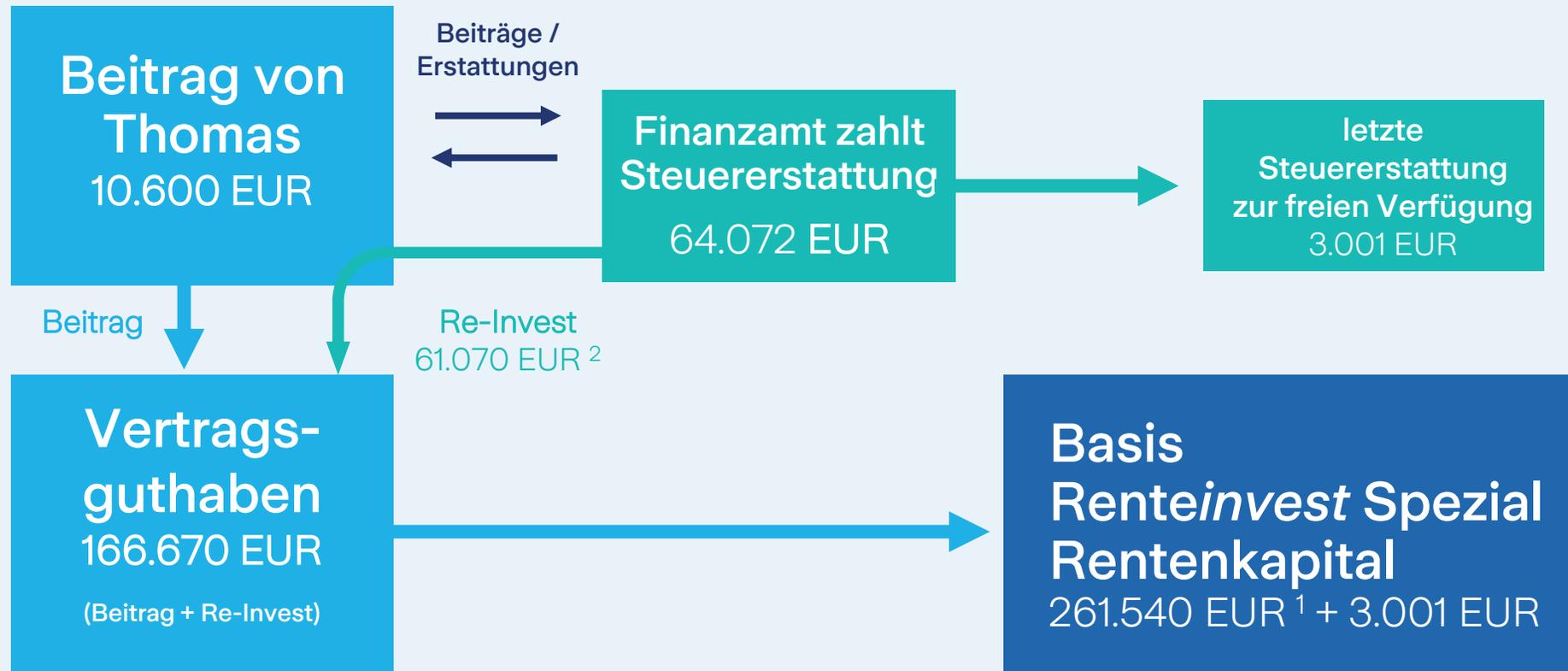


Jahr	Beitrag	Zuzahlung	Gesamtbeitrag	Steuererstattung
2023	4.800 EUR	–	4.800 EUR	1.777 EUR
2024	4.800 EUR	1.777 EUR	6.577 EUR	2.541 EUR
2025	4.800 EUR	2.541 EUR	7.341 EUR	2.829 EUR
...	...	...	...	...
2043	...	...	...	3.001 EUR
2044	4.800 EUR	3.001 EUR	7.801 EUR	3.001 EUR
Summe	105.600 EUR	61.070 EUR	166.670 EUR	64.072 EUR

# Oder: Option 3 Re-Invest der Steuererstattung in die Basisrente

## Fallbeispiel

Thomas (45) zahlt monatlich einen festen Betrag von 400 EUR in die Basisrente. Die jährliche Steuererstattung reinvestiert er als Zuzahlung einmal p.a. in die Basisrente – nur die letzte Steuererstattung verbleibt bei ihm.



Beispiel: Teamleiter, Angestellter, Brutto-Monateinkommen: 6.000 EUR, gesetzlich krankenversichert, keine weiteren steuerpflichtigen Einkünfte, ohne Kirchensteuer, monatliche Sparrate Basis Rentinvest Spezial 400 EUR.

<sup>1</sup> Hochrechnung Basis Rentinvest Spezial mit 5 % p.a.

<sup>2</sup> Mögliche Steuerbegünstigung aus Anrechenbarkeit der Basisrente wird jährlich reinvestiert.

# Nicht für Jedermann, aber für jeden older-man oder -woman

Neuerungen in der Praxis

	Neue Regelung ab Januar 2023		
Jahr	steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge	durchschnittlich absetzbar	Rentenbesteuerung
2022	94%	94,0 %	82 %
2023	100%	97,0 %	83 %
2024	100%	98,0 %	84 %
2025	100%	98,5 %	85 %
2026	100%	98,8 %	86 %
2027	100%	99,0 %	87 %
2028	100%	99,1 %	88 %
2029	100%	99,3 %	89 %
2030	100%	99,3 %	90 %
2031	100%	99,4 %	91 %
2032	100%	99,5 %	92 %
...	...	...	...
2039	100%	100,0 %	99 %
2040	100%	100,0 %	100 %
2041	100%	100,0 %	100 %
...	...	...	...
2056	100%	100,0 %	100 %
2057	100%	100,0 %	100 %
2058	100%	100,0 %	100 %



# Gute Aussichten für Ihre Zukunft – weitere Vorteile der Basisrente auf einen Blick

Der **Förderhöchstbetrag** beträgt 2023 für Ledige 26.528 EUR <sup>1</sup>

**Steuerliche Abzugsfähigkeit** der Beiträge 2023: 100 %

**Renditezuwächse** sind in der Ansparphase **steuerbegünstigt**

Steuerlich absetzbarer **Einkommenschutz** möglich

Nachgelagerte Besteuerung der Rente, mit i.d.R. **niedrigerem Steuersatz** <sup>2</sup>

**Garantierte** lebenslange Renteneinkünfte



<sup>1</sup> Inkl. der Beiträge zur gesetzlichen Rente und/oder zu Versorgungswerken

<sup>2</sup> Niedrigerer Steuersatz als im aktiven Berufsleben



**Maklerweb.de**  
**Zurich Maklerimpuls**



**Ihre zuständige  
Betreuungskraft**



**Maklerservice Leben**  
**Telefon 0221 7715 6700**  
**[maklerserviceleben@zurich.com](mailto:maklerserviceleben@zurich.com)**

## Diese und andere Unterlagen stehen Ihnen zur Verfügung



**Produktsteckbrief Basis  
Rentinvest Spezial**



**Beratungsunterlage  
Altersvorsorge**



**Beraterpräsentation Basisrente**

# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Die Basisrente

Wir freuen uns  
auf gemeinsame  
Vertriebserfolge

