

Jetzt vorsorgen und staatliche Förderung mitnehmen

BasisRente

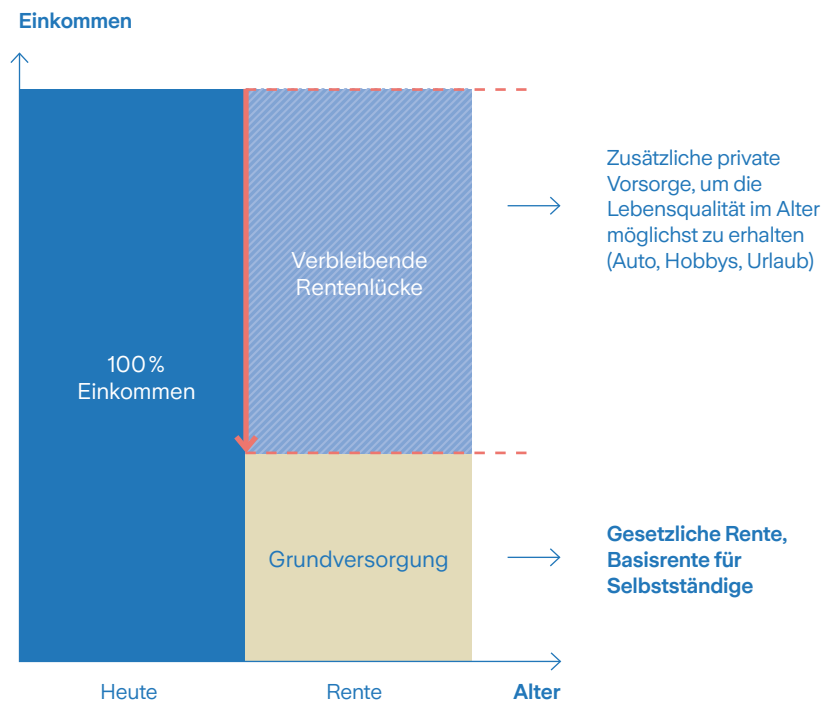


Schlagen Sie eine Brücke über die Rentenlücke

Fast jeder kennt den Begriff Rentenlücke. Aber wie wirkt sie sich für den Einzelnen tatsächlich aus und was kann dagegen unternommen werden? Sicher ist, dass zumindest die Grundversorgung im Alter abgesichert sein sollte und deshalb eine private Vorsorge wichtig ist. Der Staat kann Sie hierbei mit der Basisrenten-Förderung unterstützen.

Auf zwei Beinen steht man besser.

Die geförderte Vorsorge lohnt sich. Dennoch ist gerade für Selbstständige die Basisrente kein Allheilmittel gegen Altersarmut. Für eine ausreichende Vorsorge empfiehlt sich daher ergänzend ein renditestarkes Altersvorsorgeprodukt.



Unverbindliche Systemgrafik



Selbstständige haben häufig keinen oder nur einen geringen Anspruch auf eine gesetzliche Rente. Beamte erhalten anstelle der gesetzlichen Rente eine Pension und Freiberufler (z. B. Kammerberufe wie Rechtsanwalt, Arzt, Apotheker oder Architekt) eine Rente vom jeweiligen Versorgungswerk. Auch für diese Personengruppen empfiehlt es sich, privat vorzusorgen.

So einfach gibt's Geld vom Staat

Die Basisrente zählt zu den staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten. Sie eignet sich besonders für:

- Selbstständige und Freiberufler ohne gesetzlichen Rentenanspruch, die ihre Altersvorsorge aufbauen und ihre Steuerlast reduzieren möchten
- angestellte Gutverdiener
- ältere Sparer vor Rentenbeginn

Diese Förderung können Sie erhalten:

Die Basisrente wird in der Ansparphase steuerlich gefördert.

- Die steuerliche Abzugsfähigkeit liegt 2024 bei 100 %.
- Max. steuerlich geförderter Beitrag¹:
27.566 EUR für Ledige / 55.132 EUR für steuerlich gemeinsam veranlagte Ehepaare und eingetragene Lebenspartnerschaften
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung

Die Anlagemodelle der BasisRente – Sie haben die Wahl:

VarioInvest BasisRente
mit automatischer Fondsanlage

Basis Renteinvest
mit frei wählbarer Fondsanlage

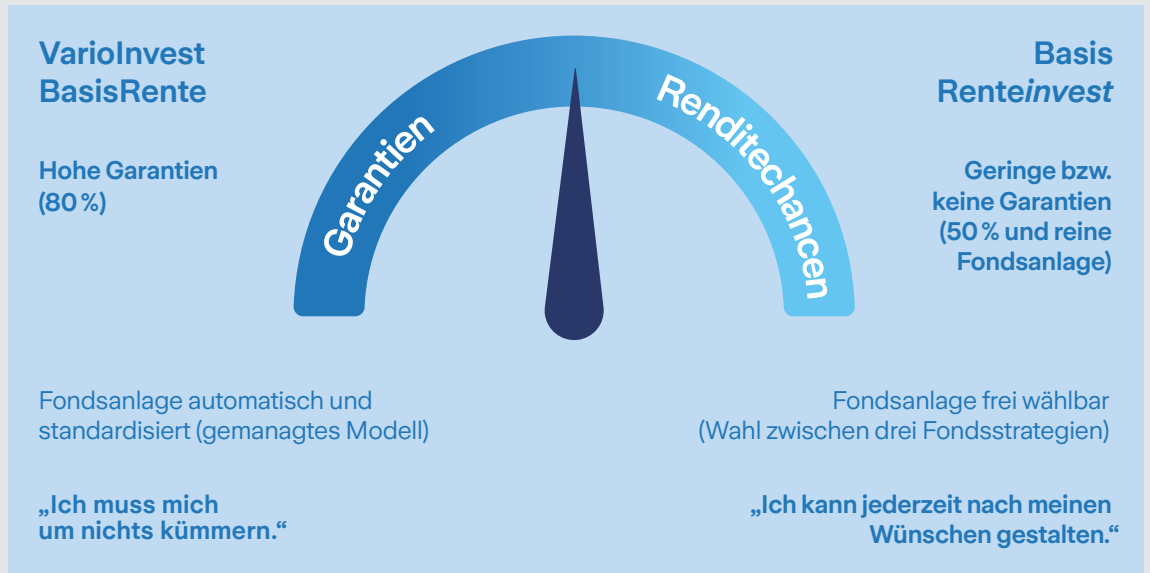
Ihre Vorteile auf einen Blick

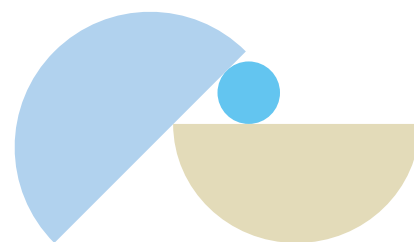
- Jährliche steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge
- Zertifizierte Altersvorsorge und damit Sicherheit bei Insolvenz und Bürgergeld-Bezug
- Staatliche Förderung über Steuerersparnisse
- Geförderte Altersvorsorgeprodukte, staatlich zertifiziert und klassifiziert
- Flexible Vertragsgestaltung, z. B. Anpassung von Vorsorgebeiträgen, Zuzahlungen und Beitragspausen
- Lebenslange Rente als Zusatzeinkommen im Alter

¹Der maximale Förderbeitrag wird unter anderem mit Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung oder berufsständischen Versorgungswerken verrechnet. In bestimmten Konstellationen gilt ein gekürzter Höchstbetrag (z. B. bei Beamten).
Quelle: § 10 EStG (3)



Schlau gemacht: Wissenswertes zur VariolInvest BasisRente und Basis Renteinvest





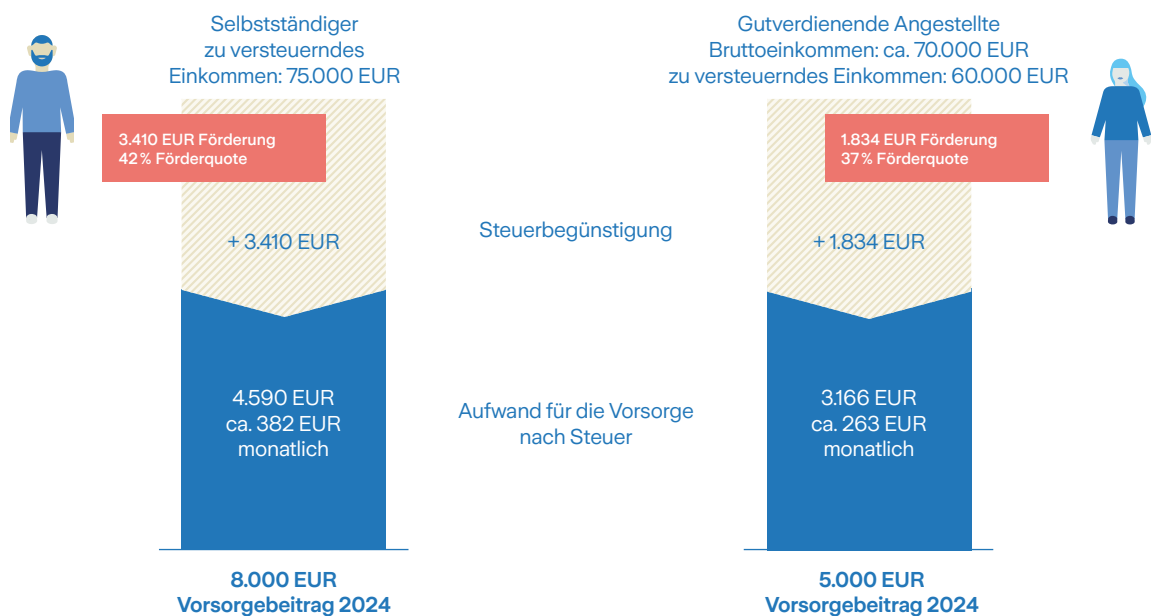
Produktmerkmale	VarioInvest BasisRente	Basis Renteinvest
Kapitalanlage	Gemanagtes Investment in Aktienfonds, Unternehmens- und Staatsanleihen Börsentägliche Überprüfung der Anlageverteilung	Wahl zwischen gemanagten Depotmodellen, vermögensstrukturierten Portfoliomodellen oder einer individuellen Fondsauswahl Abgeltungsteuerfreier Fondswechsel ohne zusätzliche Kosten möglich
Kapitalschutz	Teilkapitalschutz in Höhe von 80 % der Beiträge	Teilkapitalschutz von 50 % der Beiträge oder reine Fondsanlage
Erhöhung des Kapitalschutzes während der Ansparphase	Zusätzliche Ertragssicherung möglich	
Nachhaltige Fonds	Nachhaltige ESG-Fonds wählbar	Nachhaltige ESG-Fonds und ETF-Klimaschutz-Depotmodelle wählbar
Beitragszahlung	laufend/Beitragsdepot/Einmalbeitrag Depotdauer VarioInvest Basisrente ab 12 Jahre, Basis Renteinvest ab 3 Jahre	laufend/Beitragsdepot/Einmalbeitrag Depotdauer VarioInvest Basisrente ab 12 Jahre, Basis Renteinvest ab 3 Jahre
Beitragspausen, -stundungen und -änderungen	möglich	möglich
Zuzahlungen	je nach Zahlweise möglich (innerhalb des gesetzlichen Rahmens)	je nach Zahlweise möglich (innerhalb des gesetzlichen Rahmens)
Rentenbeginn	ab vollendetem 62. bis 72. Lebensjahr	ab vollendetem 62. bis 72. Lebensjahr
Option Berufsunfähigkeitsschutz	BUZ-Beitragsbefreiung und BUZ-Rente als Zusatzversicherung möglich	BUZ-Beitragsbefreiung und BUZ-Rente als Zusatzversicherung möglich
Optionale Hinterbliebenen-Absicherung	Verbesserung der Vererbbarkeit durch Einschluss eines „Sicherheitsgurtes“ (Risiko-Lebensversicherung)	Verbesserung der Vererbbarkeit durch Einschluss eines „Sicherheitsgurtes“ (Risiko-Lebensversicherung)



Wiedersehen macht Freude: der „Geld-zurück-Effekt“ der Basisrente

Die Basisrenten-Förderung ist vor allem für Selbstständige und Freiberufler sowie Gutverdiener interessant. Bei der Steuererklärung können sie Ihre Vorsorgebeiträge steuerlich geltend machen und so eine beachtliche Summe vom Staat zurückbekommen.

In der Einzahlungsphase können die Beiträge zur Basisrente gestaffelt als Sonderausgaben vom zu versteuernden Einkommen abgezogen werden. Die steuerliche Abzugsfähigkeit der Vorsorgebeiträge liegt 2024 bei 100 %. In der Auszahlungsphase werden die Leistungen der Basisrente dann mit dem i. d. R. geringeren persönlichen Steuersatz versteuert. Der zu versteuernde Anteil der Rente richtet sich nach dem Kalenderjahr des Rentenbeginns, z. B. 2035: 88,5 %, 2040: 91 %, ab 2058: 100 %.



Selbstständiger: Alleinstehend, keine Kinder, Kirchensteuer 9 %, jährliche Zahlweise, errechnete Förderquote bezieht sich auf den Basisrentenbeitrag abzgl. Steuererstattung durch das Finanzamt

Angestellte: Alleinstehend, keine Kinder, Kirchensteuer 9 %, jährliche Zahlweise, errechnete Förderquote bezieht sich auf den Basisrentenbeitrag abzgl. Steuererstattung durch das Finanzamt



Auf den Punkt gebracht

- Effektive Fördermöglichkeit für Freiberufler, Selbstständige und Gutverdiener
- Steuerliche Förderung des Staates
- Insolvenz- / Bürgergeld-Schutz

Flexibel und rentabel: die Basisrente mit Steuerbegünstigung

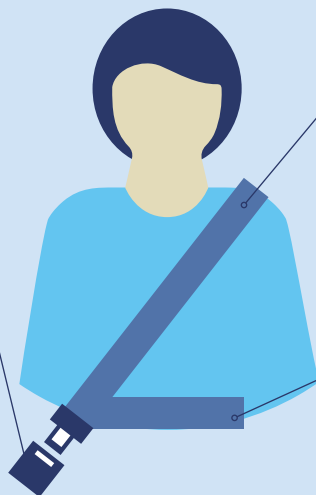
Neben der steuerlichen Förderung zeichnet die Basisrente auch ihre Flexibilität aus. So sind Sie frei in der Beitragsgestaltung und können im Rahmen der steuerlichen Höchstgrenzen Zuzahlungen oder Beitragspausen vornehmen – je nach Ihrer Lebenssituation.



Der optionale Drei-Punkt-Schutz für Ihre Vorsorge

Rente – garantiert ein Leben lang

Sie können zwischen VariolInvest BasisRente und Basis Rente*invest* wählen. Beide Varianten bieten Ihnen eine lebenslange Altersrente.



Hinterbliebenenschutz

Basisrenten sind nicht übertragbar und nicht vererbbar. Auf Wunsch sichern wir deshalb Ihre Hinterbliebenen zusätzlich ab.

Berufsunfähigkeitsschutz

Gegen die Folgen einer Berufsunfähigkeit können Sie sich mit dem Berufsunfähigkeits-Schuttbrief optional schützen.

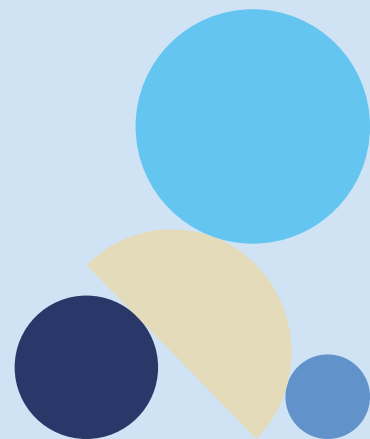
Sie wünschen noch mehr Informationen?

Weitere Einzelheiten können Sie der Produktinformation zum jeweiligen Anlagemodell entnehmen.

Mehr Informationen zu Produktflexibilitäten, Leistungen und Kosten der VariolInvest BasisRente und Basis Rente*invest* finden Sie in den entsprechenden Produktinformationsblättern, im persönlichen Vorschlag sowie in den Verbraucherinformationen.

Für die VariolInvest BasisRente und die Basis Rente*invest* gilt: Vorbehaltlich steuerlicher Änderungen, die Einfluss auf die Leistung haben.

Auf Leistungen aus einer privaten Rentenversicherung können unter bestimmten Voraussetzungen bei freiwillig Versicherten in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung höhere Beiträge durch die Krankenkasse erhoben werden. Bei Fragen zur Beitragspflicht wenden Sie sich bitte an Ihre Krankenkasse.





Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
50427 Köln
www.zurich.de