Flexibilität mit attraktiven Steuervorteilen.

BasisRente Genius Vorsorge

Steuervorteile sichern und fürs Alter vorsorgen.

Warum ist eine BasisRente Genius Vorsorge wichtig? Je weiter das Leben voranschreitet, desto mehr Veränderungen bringt es mit sich. Feste Partnerschaft, Karrieresprung, das erste Kind. Und dann ist da auch noch der Wunsch vom eigenen Heim. Wer sich in dieser Lebensphase befindet, möchte sich und seine Familie abgesichert wissen und schon jetzt den Grundstein für die Zukunft legen.

Für alle, die ihre finanzielle Unabhängigkeit selbst in die Hand nehmen möchten, ist die **staatlich geförderte BasisRente Genius Vorsorge** die erste Wahl. Das flexible Vorsorgemodell kombiniert Sicherheit mit den Chancen moderner, fondsgebundener Anlagen. So flexibel und so individuell wie Sie selbst. Tipp: Die realisierte Steuerersparnis können Sie frei verwenden, um auch Ihre kurz- und mittelfristigen Wünsche zu verwirklichen.

Die **BasisRente Genius Vorsorge** ist ideal für gut verdienende Arbeitnehmer, Beamte und Selbstständige. Für Selbstständige ist sie oft die einzige Möglichkeit, staatlich gefördert fürs Alter vorzusorgen.

Vorteile der BasisRente Genius Vorsorge.

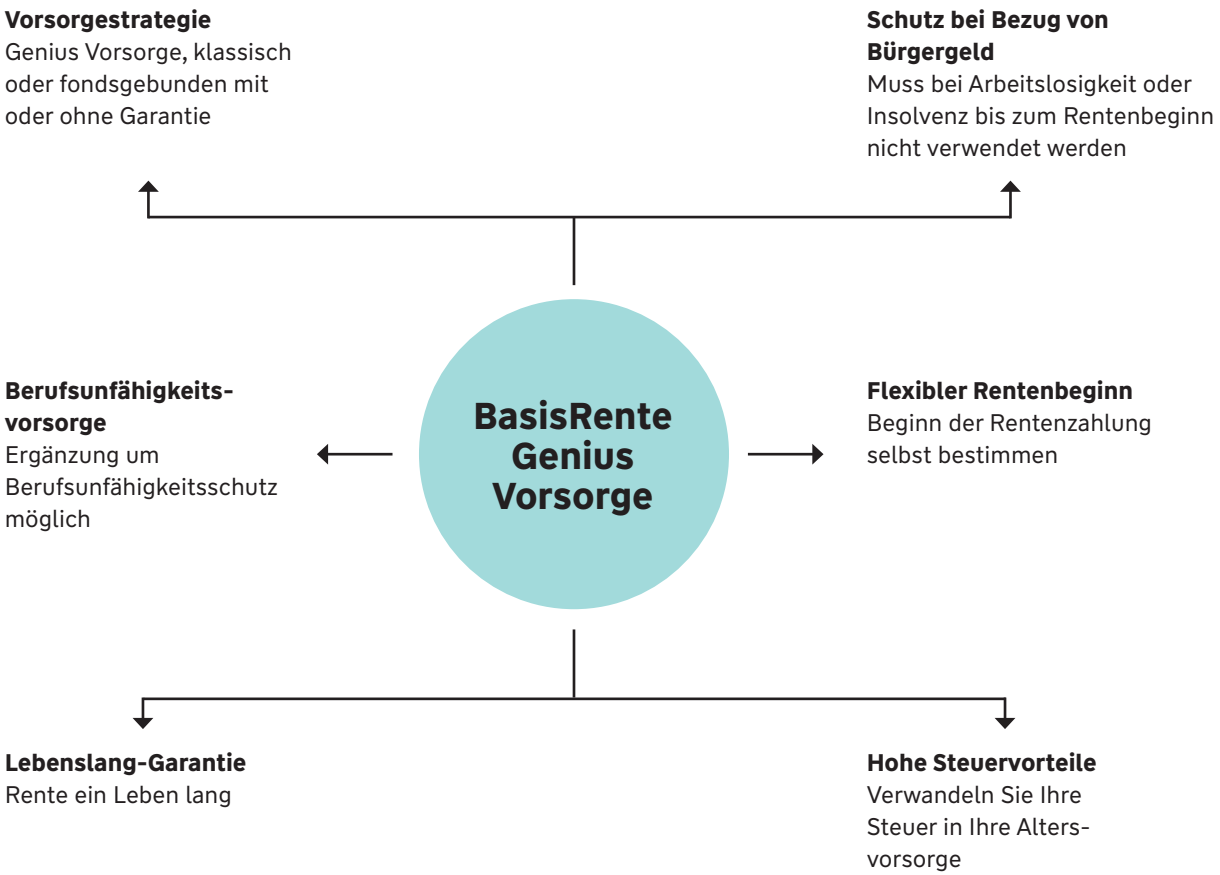
- ✓ Hohe Steuervorteile
- ✓ Die Lebenslang-Garantie
- ✓ Flexibler Rentenbeginn
- ✓ Schutz bei Bezug von Bürgergeld
- ✓ Passgenaue Renditechancen und Sicherheiten
- ✓ Kombination von Einmalbeitrag und laufenden Beiträgen

Ihr Fels in der Brandung.

württembergische

Das sollten Sie wissen.

Unsere BasisRente Genius Vorsorge im Überblick – wesentliche Leistungen.



Hohe Steuervorteile.
Der Fiskus fördert jährlich maximal 30.826 Euro bzw. 61.652 Euro (Singles bzw. Ehepartner / eingetragene Lebenspartner). Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung, in berufsständische Versorgungswerke oder in die Landwirtschaftliche Alterskasse kürzen diesen Betrag. Selbstständige können die maximalen Beträge voll ausschöpfen, wenn sie keine Beiträge in die oben genannten Versorgungssysteme einzahlen.

- **Seit 2023 können 100 % der Beiträge von der Steuer abgesetzt werden.**
- Sie können neben den monatlichen Beiträgen auch flexibel ab einem Betrag von 250 Euro zuzahlen und so die Steuererstattung Jahr für Jahr optimieren.
- Auch mit einer Einmalzahlung können Sie steuerwirksam fürs Alter vorsorgen.

Beispiele für die Steuerersparnis 2025:

	Arbeitnehmer, 48.000 € Brutto-Jahreseinkommen, ledig, Beitrag in die BasisRente: 3.600 € im Jahr.	Selbstständiger, 84.000 € zu versteuerndes Einkommen, verheiratet, Beitrag in die BasisRente: 6.000 € im Jahr.
Steuerersparnis 2026[1)]	**1.095 €**	**1.906 €**
Steuerersparnis bis zum Rentenbeginn mit 67 Jahren[1), 2), 3)]	**35.040 €**	**60.992 €**
Förderquote	**30 %**	**32 %**

1) Die späteren Rentenzahlungen aus der Basisrente sind steuerpflichtig. Bei Rentenbeginnen bis 2058 werden die Auszahlungen teilweise, bei Rentenbeginnen ab 2058 vollständig besteuert. Die Höhe der Steuer ist abhängig von Ihrem persönlichen Steuersatz im Rentenalter.
2) Berechnung erfolgt bei Arbeitnehmern aus dem Bruttojahreseinkommen, bei Selbstständigen/Freiberuflern aus dem zu versteuernden Einkommen.
3) Alter jeweils 35 Jahre.

Die Lebenslang-Garantie.
Wir garantieren Ihnen eine lebenslange Altersrente, unabhängig davon, wie alt Sie werden. Das ist ein entscheidender Vorteil, denn aufgrund der steigenden Lebenserwartung verlängert sich der Zeitraum unseres Ruhestands.

Eine besonders stark wachsende Gruppe älterer Menschen sind die Hochbetagten ab 85 Jahren. Ihre Zahl stieg bis 2022 auf 2,7 Millionen Menschen.[1)]

Flexibler Rentenbeginn.
- Unabhängig vom ursprünglich vorgemerkten Rentenbeginn kann die Auszahlung vorgezogen werden, frühestens auf das vollendete 62. Lebensjahr.
- Alternativ können Sie frei einen Rentenbeginn zwischen dem 62. und dem 85. Lebensjahr wählen.

Innovative Vorsorgestrategie.
- Mit der **BasisRente Genius Vorsorge** profitieren Sie von attraktiven Renditechancen für Ihre lebenslange Altersrente. Gleichzeitig können Sie sich mit unseren felsenfesten Garantien vor Verlusten absichern.
- Mit der **BasisRente Genius Vorsorge** verbinden Sie Garantieleistungen mit attraktiven Renditechancen. Dabei können Sie selbst entscheiden, ob und in welche Fonds Sie investieren möchten.

Beste Renditechancen.

Beispiel: Selbstständiger (Mann/Frau), 35 Jahre, verheiratet, zu versteuerndes Einkommen 84.000 € p.a.

Jährlicher Beitrag BasisRente	6.000 €
Zur Verrentung zur Verfügung stehendes Gesamt-Guthaben[2)] im Alter 67	468.753 €
Mögliche monatliche Gesamtrente[2)] ab 67	1.815 €
Angenommene Wertentwicklung der Fonds	6 %

Tarif ABRH der Württembergische Lebensversicherung AG. Tariflinie Chance, Rentengarantiezeit 24 Jahre, Überschuss-System im Rentenbezug: steigende Bonusrente.
Gewählter Fonds: iShares Core MSCI World UCITS ETF.

Schutz bei Bezug von Bürgergeld.
Das staatlich geförderte Altersvorsorgevermögen muss bei Arbeitslosigkeit oder Insolvenz bis zum Rentenbeginn nicht verwertet werden.

Berufsunfähigkeitsvorsorge.
Ihre Altersvorsorge können Sie um einen steuerlich geförderten Berufsunfähigkeitsschutz ergänzen.

Hinterbliebenenschutz.
Für den Todesfall nach Rentenbeginn können Sie eine Rentengarantiezeit vereinbaren. Im Todesfall vor Rentenbeginn entspricht die Todesfallleistung dem vorhandenen Guthaben. Todesfallleistungen werden immer als Renten ausgezahlt und erfolgen an den hinterbliebenen Ehepartner bzw. eingetragenen Lebenspartner oder an die Kinder, so lange für sie Kindergeld gezahlt wird.

Wie wird die BasisRente Genius Vorsorge besteuert?
Bis zum Beginn der Rente fallen keine Steuern auf die Erträge an. Erst die Rentenzahlungen sind steuerpflichtig. Der steuerfreie Anteil der Rente ist abhängig vom Jahr des Rentenbeginns. Er wird als Euro-Betrag aus der Jahresrente des zweiten Kalenderjahres ermittelt und bleibt über die gesamte Rentenzahldauer unverändert. Die zur Auszahlung kommenden Leistungen in der Auszahlungsphase (nach Abzug des o.g. steuerfreien Anteils der Rente) versteuern Sie als sonstige Einkünfte zu einem dann meist geringeren Steuersatz als in Ihrem aktiven Berufsleben.

Lebenslanger steuerfreier Anteil bei Rentenbeginn im Jahr:

2026:	16 %
2030:	14 %
2058:	–

Beispiel: Rentenbeginn 1.1.2030, Jahresrente 2030: 12.000 €

Lebenslanger jährlicher steuerfreier Rentenbetrag:
12.000 € x 14 % = 1.680 €

1) Sie hat sich damit seit 1991 mehr als verdoppelt und wuchs relativ betrachtet deutlich stärker als die der älteren Menschen ab 65 Jahren insgesamt (+ 55 %). Quelle: DESTATIS Statistisches Bundesamt.
2) Diese Leistungen können nicht garantiert werden. Sie basieren auf der aktuellen Überschussdeklaration und der Annahme einer jährlich konstanten Wertentwicklung der Fonds.

Ihr Fels in der Brandung.

württembergische

Ihr Fels in der Brandung.

Wir beraten Sie gerne.

Bei den Beschreibungen der Leistungen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend. Weitergehende Informationen zu dem Produkt erhalten Sie auf unserer Homepage www.wuerttembergische.de. Grundlegende Merkmale und Risiken des Produktes können Sie auch dem Basisinformationsblatt entnehmen. Die aktuelle Version des Basisinformationsblattes finden Sie unter https://www.wuerttembergische.de/go/basisinformationsblaetter.
Stand: Januar 2026.

20094 [16] 1/2026

Württembergische Lebensversicherung AG

württembergische