



**Absicherung**

# **Frischer Wind für Ihre Altersvorsorge. BasisRente.**

Verwandeln Sie Ihre Steuer in  
Ihre Altersvorsorge.



**Karlsruher**

# Voller Kurs auf staatliche Förderung.

## Ab sofort steuerwirksam vorsorgen.

Die Beiträge für die **BasisRente** – im Volksmund auch RürupRente genannt – werden zu großen Teilen vom Staat gefördert. Das lohnt sich ganz besonders für Selbstständige, Freiberufler sowie gut verdienende Arbeitnehmer und Beamte: Sie sparen sinnvoll Steuern und investieren gleichzeitig in die Altersvorsorge. Überzeugen Sie sich selbst!

## Beispiele für die Steuerersparnis 2020:



Arbeitnehmer,  
48.000 € Brutto-  
Jahreseinkommen,  
ledig, Beitrag in die  
BasisRente:  
3.600 € im Jahr.



Selbstständiger,  
84.000 € zu ver-  
steuerndes Einkommen,  
verheiratet, Beitrag in  
die BasisRente:  
6.000 € im Jahr.

Steuerersparnis<sup>1)</sup>:  
1.239 €

Steuerersparnis<sup>1)</sup>:  
2.147 €

1) Berechnung für das Jahr 2020 inkl. 8 % Kirchensteuer, bei Arbeitnehmern aus dem Brutto-Jahreseinkommen, bei Selbstständigen/Freiberuflern aus dem zu versteuernden Einkommen.

## Das Finanzamt macht's möglich.

Der Fiskus fördert jährlich maximal 25.046 bzw. 50.092 Euro (Singles bzw. Ehepaare/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 oben genannte Versorgungssysteme einzahlen.

Die **BasisRente** lohnt sich besonders für gut verdienende Arbeitnehmer und Beamte sowie Selbstständige und Freiberufler.

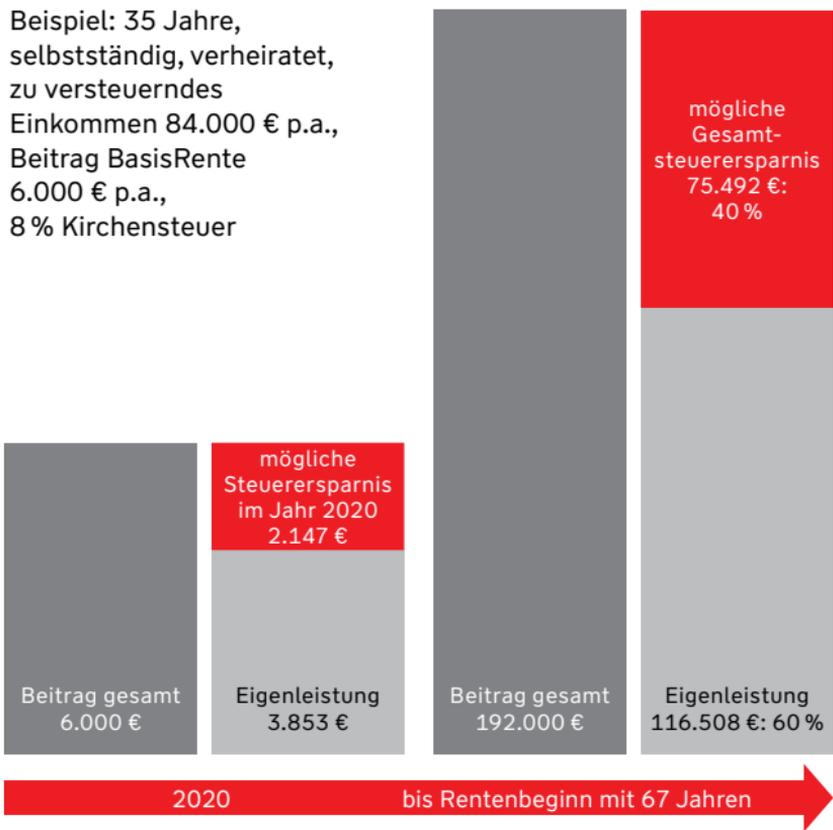
# Hohe Steuervorteile in Sicht.

## Jedes Jahr gibt es mehr zurück.

2020 können 90 % der Beiträge von der Steuer abgesetzt werden. Der staatlich geförderte Anteil steigt jährlich, bis 2025 die vollen 100 % der Beiträge absetzbar sind.

## Der Staat beteiligt sich an der Altersvorsorge mit sehr hohen Steuervorteilen.

Beispiel: 35 Jahre,  
selbstständig, verheiratet,  
zu versteuerndes  
Einkommen 84.000 € p.a.,  
Beitrag BasisRente  
6.000 € p.a.,  
8 % Kirchensteuer



Im Laufe der Jahre summieren sich die steigenden Steuerrückzahlungen zu einer beträchtlichen Summe. Der Fiskus finanziert so einen Großteil Ihrer Vorsorge mit.

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Dezember 2019); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.

# Sichern Sie sich jetzt Ihre BasisRente.

## Lebenslanger steuerfreier Anteil bei Rentenbeginn im Jahr:

2020: 20 %	2030: 10 %
2021: 19 %	2040: —

## Beispiel: Rentenbeginn 1.3.2020, Jahresrente 2021: 12.000 €

Lebenslanger steuerfreier Rentenbetrag:  
 $12.000 \text{ €} \times 20 \% = 2.400 \text{ €}$

## Wie wird die BasisRente besteuert?

Bis zum Rentenbeginn müssen die Erträge nicht versteuert werden. Erst die Leistungen werden besteuert. Der steuerfreie Anteil der Rente ist dabei abhängig vom Jahr des Rentenbeginns. Er wird als Euro-Betrag aus der Jahresrente 2021 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.

## Zuzahlungen möglich.

Sie können neben den monatlichen Beiträgen auch flexibel ab einem Beitrag von 1.000 Euro zuzahlen und so die Steuererstattung Jahr für Jahr optimieren. Übrigens: Auch mit einer Einmalzahlung in die BasisRente besteht für Sie die Möglichkeit, steuerwirksam fürs Alter vorzusorgen!



- Hohe Beiträge absetzbar.
- Hohe Steuererstattung.
- Viel Vorsorge für wenig Aufwand.

# Unsere Rürup-Rente heißt BasisRente.

---

## Die Vorteile der **BasisRente** auf einen Blick.

---

- ✓ Hohe Beiträge steuerlich absetzbar; **viel Vorsorge für wenig Aufwand.**
  - ✓ **Hartz-IV- und insolvenz sicher:** Das staatlich geförderte Altersvorsorgevermögen muss bei Arbeitslosigkeit oder Insolvenz bis zum Rentenbeginn nicht verwertet werden. Ihre Altersvorsorge bleibt erhalten.
  - ✓ Mit der einzigartigen **fondsgebundenen Genius BasisRente** nutzen Sie die Chance von hohen Renditeaussichten der Kapitalmärkte zu profitieren. Gleichzeitig haben Sie die Möglichkeit, felsenfeste Garantien zu vereinbaren.
  - ✓ Altersrente mit Lebenslang-Garantie plus Option auf steuerlich geförderten Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenschutz.
  - ✓ **Flexibel einzahlen:** Laufende Beiträge, Einmalbeiträge sowie steueroptimierte Zuzahlungen ab 1.000 Euro.
  - ✓ **Im Todesfall** zahlen wir eine lebenslange Rente an den hinterbliebenen Ehepartner bzw. eingetragenen Lebenspartner oder an die Kinder, solange für sie Kindergeld gezahlt wird.
  - ✓ **Rentennahe Jahrgänge:** Für sie lohnt sich die **Basis-Rente** doppelt. Sie können in einer kurzen Sparphase Steuern sparen und sichern sich einen steuerfreien Teil ihrer Rente.
- 

Die **BasisRente** verbindet Ihre Vorsorge mit lukrativen Steuervorteilen und einem finanzstarken Partner.



Die Bankenkooperation  
Friedrich-Scholl-Platz  
76112 Karlsruhe  
Telefon 0721 353-782170

Die KARLSRUHER ist eine Marke der Württembergische Lebensversicherung AG.