

# „Ich möchte jetzt noch eine Basis für meinen Ruhestand schaffen“

**Oliver (57)** ist verheiratet und war viele Jahre als Angestellter tätig. Vor 15 Jahren hat er sich als Berater selbstständig gemacht und zahlt seitdem nicht mehr in die gesetzliche Rentenversicherung ein. Stattdessen hat er jedoch eine Kapitallebensversicherung abgeschlossen, aus der er nun 100.000 EUR ausgezahlt bekommen hat. Weitere 100.000 EUR hat er nach dem Tod seiner Mutter geerbt. Nun möchte Oliver nicht bis 65 arbeiten, sondern schon früher in Rente gehen. Es würden ihm dann jedoch rund 500 EUR monatlich fehlen, um seinen gewohnten Lebensstandard zu halten.



## *Sparen ohne Zinsen?*

Oliver überlegt daher, wie er die 200.000 EUR kurzfristig noch anlegen kann, um daraus eine monatliche Zusatzrente von 500 EUR zu generieren und damit sein gewünschtes Basiseinkommen zu sichern. Da es am Kapitalmarkt aktuell keine nennenswerten Zinsen gibt, sucht er nach einer Alternative zu den Zinsen.

## *Die staatliche Förderung ist der neue Zins*

Eine sehr gute Lösung – insbesondere für Selbstständige – ist die Basis-Rente (Rürup-Rente). Denn sie wird steuerlich gefördert und bietet damit die Möglichkeit, den Staat in hohem Maße an der Altersvorsorge zu beteiligen.

Ein Beispiel, wie Oliver es gemacht hat: Da Oliver verheiratet ist, kann er 2019 den maximal förderfähigen Beitrag von 48.610 EUR in eine Basis-Rente einzahlen. Davon sind 88 % in 2019 als Sonderausgaben von der Steuer absetzbar.<sup>1</sup> Als Gutverdiener muss Oliver den Spitzensteuersatz von 42 % auf sein Einkommen zahlen – was in diesem Fall für ihn jedoch von Vorteil ist, denn: je höher der Einkommensteuersatz, desto höher der Steuervorteil aufgrund der Basis-Rente!

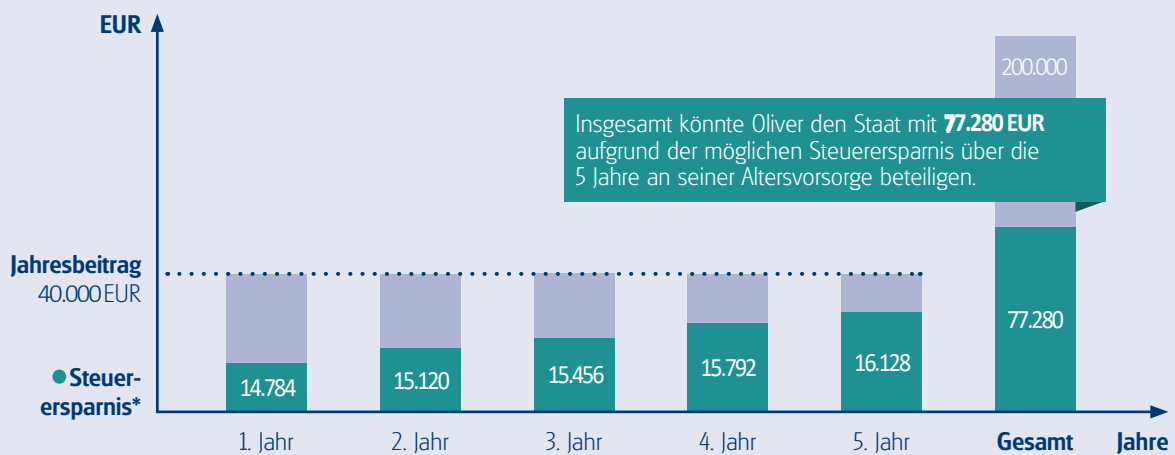
Oliver entschließt sich, über 5 Jahre hinweg jährlich 40.000 EUR (200.000 EUR über 5 Jahre) in die Basis-Rente einzuzahlen, um jedes Jahr eine hohe staatliche Förderung zu erhalten:

<b>40.000 EUR</b>	x 88 % x	<b>42%</b>	=	<b>14.784 EUR</b>	Bereits im ersten Jahr ist eine Steuerersparnis von 14.784 EUR möglich.
Beitrag		Persönlicher Spitzensteuersatz		Steuerersparnis	

1 | Die Höhe der abzugsfähigen Sonderausgaben steigt bis 2025 jedes Jahr um 2 %.

2 | Tarif C21 Comfort (Basis-Rente), Eintrittsalter 57 Jahre, Versicherungs- und Beitragszahlungsdauer 5 Jahre, Jahresbeitrag 40.000 EUR, Todesfallleistung „Verbleibendes Kapital bei Tod“. Die garantierte Rente in Höhe von 498,00 EUR erhöht sich um Überschüsse (dynamische Überschussrente), die nicht garantiert sind. Die dargestellten Leistungen aus der Überschussbeteiligung und die daraus resultierenden Gesamtleistungen gelten mit der in 2019 festgelegten Überschussbeteiligung. Diese Leistungen können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der Darstellung in EUR und Cent nur als Beispiel anzusehen und für die Dauer der Rentenphase nicht in dieser Höhe garantiert. Die Basis-Rente unterliegt der individuellen Einkommensteuer.

## Über ein Drittel Förderung möglich



\* Die Steuerersparnis kann sich jährlich erhöhen, da die förderfähigen Beiträge jedes Jahr um 2% ansteigen.

Bei einem Rentenbeginn mit 62 erhält Oliver aus der Basis-Rente eine **lebenslange monatliche Rente in Höhe von 529,42 EUR<sup>2</sup>**. Sollte er sich kurzfristig entschließen, doch später in Rente zu gehen, erhält er sogar mehr.

### Die Vorteile der Basis-Rentenversicherung

- ✓ **Gefördert:** Sie zahlen ggf. weniger Steuern
- ✓ **Erstaunlich:** Je höher Ihr Steuersatz, desto höher die Förderung
- ✓ **Lebenslang:** Mit der Basis-Rente schließen Sie Ihre Versorgungslücke – ein Leben lang



Sofern Sie eine Steuererstattung erhalten, können Teile davon auch als Sonderzahlung eingesetzt werden, um die Basis-Rente noch zu erhöhen – oder einfach um zusätzliche Liquidität zu erhalten!

Diese Lebensversicherungen werden angeboten von der Condor Lebensversicherungs-AG.

Unsere Darstellung soll nur eine Anregung zur Vertragsgestaltung geben. Bitte beziehen Sie bei Ihrer Nachlassplanung auf jeden Fall Ihren Steuerberater bzw. Notar mit ein, da wir keine Steuer- bzw. Rechtsberatung durchführen.  
Das Basisinformationsblatt für dieses Produkt finden Sie unter [www.condor-bib.de](http://www.condor-bib.de)