



„Ich möchte eine Altersvorsorge mit staatlicher Förderung.“

Patrizia, Gesellschafter/Geschäftsführerin

- 45 Jahre alt
- Ledig
- GGF eines Unternehmens
- Bestehende arbeitgeberfinanzierte bAV mit einer fiktiven Jahresnettoprämie von 21.600 EUR
- Es sind Immobilien zur Altersvorsorge vorhanden

Was ist Patrizia bei der Altersvorsorge wichtig?

1. Patrizia möchte sich eine staatlich geförderte Altersvorsorge bis zum Rentenbeginn mit 65 zulegen. Für eine ledige Person beträgt der Förderhöchstbetrag in 2025 = 29.344 EUR.
2. Sie wäre bereit dafür monatlich 500 EUR auszugeben und gegebenenfalls Zuzahlungen zu leisten.
3. Sie hat Grundkenntnisse im Investmentbereich und möchte daher in ein einfaches und renditestarkes Investmentprodukt investieren.

Die passende Lösung

Eine sehr gute Lösung für Patrizia ist die Basis-Rente (Rürup-Rente) im Rahmen der Basis-Vorsorge. Unter Berücksichtigung der Höchstbeiträge zur Basis-Vorsorge werden ihre Beiträge zur Basis-Rente steuerlich gefördert und bieten damit die Möglichkeit, den Staat in hohem Maße an der Altersvorsorge zu beteiligen:

Im Jahr 2025 ist eine Steuerersparnis von 2.520 EUR möglich. Der Nettoaufwand für die monatlich gezahlten 500 EUR reduziert sich somit auf 290 EUR.

Steuerersparnis mit der Basis-Rente für Patrizia im Jahr 2025

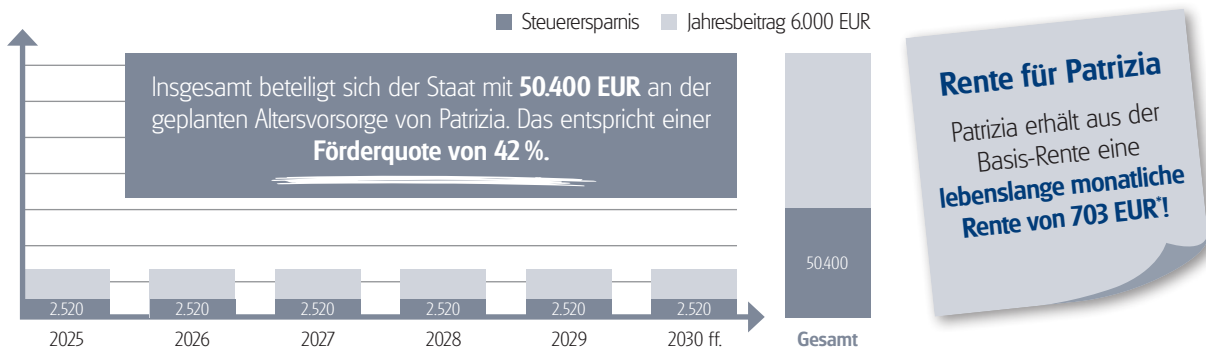
Monatsbeitrag 500 EUR x 12 Monate x 100 % steuerliche Anerkennung x 42 % fiktiver Steuersatz 2.520 EUR

Nettobeitrag

Jährlicher Beitrag minus Steuerersparnis (6.000 EUR – 2.520 EUR) 3.480 EUR

Alles im Blick

Patrizia entschließt sich, über 20 Jahre hinweg monatlich 500 EUR (120.000 EUR gesamt) in die Basis-Rente einzuzahlen, um jedes Jahr eine staatliche Förderung zu erhalten.



* Beispielrechnung der Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft: Berechnungsgrundlagen: Tarif C79 EN EasyMix dynamisch, EA: 45 Jahre, Versicherungs- und Beitragszahlungsdauer 20 Jahre, mtl. Beitrag 500 EUR, jährl. Wertentwicklung der Fondsanteile 6%, Todesfallleistung 5 Jahre Rentengarantiezeit, Überschussverwendungsart im Rentenbezug: Sofortüberschussrente. Die dargestellten Leistungen sind eine beispielhafte Berechnung mit einer Überschussbeteiligung im Rentenbezug mit einem Anteilsatz von 1,20%. 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.

Die Wahl der Fondsanlage

Da Patrizia Vorkenntnisse im Investmentbereich und eine hohe Risikobereitschaft hat, empfiehlt sich für sie eine fondsgebundene Basis-Rente z. B. mit der Anlagestrategie EasyMix dynamisch, die eine Aktienquote von 80 % bietet.

EasyMix dynamisch*

- EasyMix ist eine innovative Anlagestrategie, die die Wertentwicklung von Aktien und Renten nach einem wissenschaftlichen Ansatz vereint.
- Automatische Fondsauswahl
- Automatischer Fondsaustausch
- Ausgleichsmanagement

➔ **Geringe Kosten von 0,29 % ohne zusätzliche Portfoliogeühren***

* Quelle: Informationen zur jeweiligen Anlagestrategie sowie wesentliche Anlegerinformationen der in der Anlagestrategie enthaltenen Zielfonds sind erhältlich unter condor.tools.factsheetslive.com, die Fondskosten der Anlagestrategie EasyMix dynamisch betragen 0,29 % p. a. des Fondsguthabens. Kosten der in den Anlagestrategien enthaltenen Zielfonds können sich im Zeitablauf verändern, Stand: 12.12.2024.

Tipp: Sofern Sie eine Steuererstattung erhalten, können Sie diese – im Rahmen der steuerlichen Höchstgrenzen – auch als Sonderzahlung einsetzen, um die Basis-Rente noch zu erhöhen – als Turbo für die steueroptimierte Altersvorsorge.

Unsere Darstellung soll nur eine Anregung zur Vertragsgestaltung geben. Verbindliche Berechnungen zu Steuerfragen erteilen bzw. erstellen ausschließlich Angehörige der steuerberatenden Berufe und die Finanzämter.

