



„Ich möchte eine Altersvorsorge mit staatlicher Förderung.“

Jan, gutverdienender Angestellter

- 40 Jahre alt
- Ledig
- Angestellter Prokurist
- bAV nach § 3 Nr. 63 EStG in voller Höhe (Jahresbeitrag von 7.728 EUR), Aufstockung der bAV ist bei seinem Arbeitgeber nicht möglich

Was ist Jan bei der Altersvorsorge wichtig?

1. Jan plant mit 65 in Rente zu gehen und ist auf der Suche nach einer weiteren steueroptimierten Altersvorsorge. Für ledige Personen beträgt der Förderhöchstbetrag in 2025 = 29.344 EUR.
2. Er wäre bereit dafür monatlich 800 EUR auszugeben und gegebenenfalls Zuzahlungen zu leisten.
3. Er verfügt über Kenntnisse im Investmentbereich und interessiert sich für ein renditestarkes Produkt ohne Garantien.

Die passende Lösung

Eine sehr gute Lösung für Jan ist die Basis-Rente (Rürup-Rente) im Rahmen der Basis-Vorsorge. Zusammen mit den Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) werden die 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 4.032 EUR. Die monatlich eingezahlten 800 EUR reduzieren sich somit auf 464 EUR.

Steuerersparnis mit der Basis-Rente für Jan im Jahr 2025

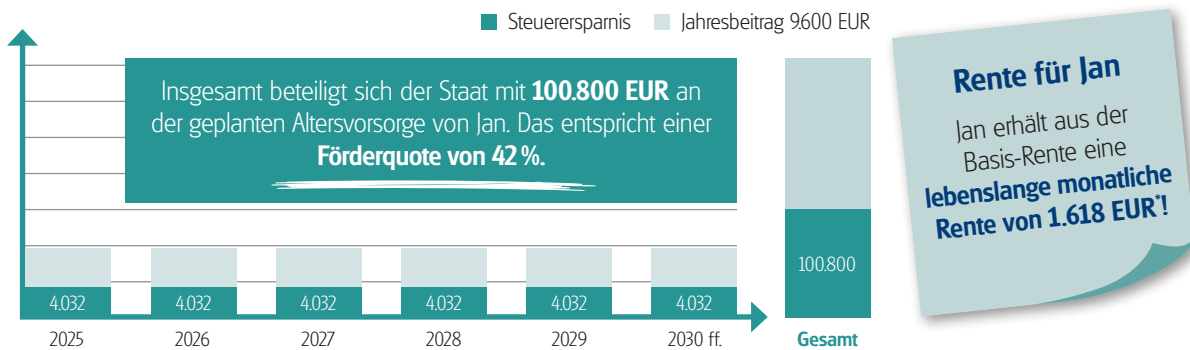
Monatsbeitrag 800 EUR x 12 Monate x 100 % steuerliche Anerkennung x 42 % fiktiver Steuersatz 4.032 EUR

Nettobeitrag

Jährlicher Beitrag minus Steuerersparnis (9.600 EUR – 4.032 EUR) 5.568 EUR

Alles im Blick

Jan entschließt sich, über 25 Jahre hinweg monatlich 800 EUR (240.000 EUR gesamt) in die Basis-Rente einzuzahlen, um jedes Jahr eine staatliche Förderung zu erhalten.



* Beispielrechnung der Condor Lebensversicherungs-AG: Berechnungsgrundlagen: Tarif C79 EN, EasyMix dynamisch, Eintrittsalter 40 Jahre, Versicherungs- und Beitragszahlungsdauer 25 Jahre, Beitrag mtl. 800 EUR, jährl. Wertentwicklung der Fondsanteile 6%, Todesfallleistung 5 Jahre Rentengarantiezeit, Überschussverwendungsart im Rentenbezug: Sofortüberschussrente. Rente nach garantiertem Rentenfaktor. Die dargestellten Leistungen sind eine beispielhafte Berechnung mit einem für die Überschussbeteiligung im Rentenbezug angenommenen Anteilsatz von 1,20%. Die Leistungen 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

Jan hat Vorkenntnisse im Investmentbereich und eine hohe Risikobereitschaft. Mit der fondsgebundenen Basis-Rente stehen ihm alle Möglichkeiten offen: Er kann sich seine fondsgebundene Basis-Rente durch seine individuelle Auswahl an Fonds oder Anlagestrategien entsprechend seiner Risikobereitschaft selbst gestalten – und das steuerlich gefördert.

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 condortools.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. Bitte beziehen Sie bei Ihrer Planung gerne Ihren Steuerberater mit ein, da wir keine Steuerberatung durchführen.

