



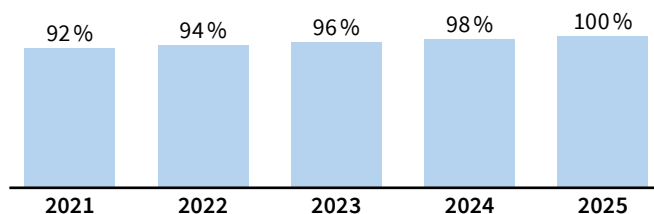
# Vorsorgen und dabei Steuern sparen: mit der BasisRente von AXA

Jedem von uns ist bewusst: Die gesetzliche Rente ist schon lange kein Garant mehr für eine sorgenfreie Absicherung. Bei der Altersvorsorge ist heute jeder selbst dafür verantwortlich, rechtzeitig die Voraussetzungen für eine sichere Rente zu schaffen. Umso besser, wenn Sie dabei noch Steuern sparen können – wie mit der BasisRente von AXA. Außerdem ist die BasisRente im Rahmen der geförderten Beiträge während der Ansparphase insolvenz- und Hartz-IV-sicher.

Von den Beiträgen, die Sie für Rentenversicherungen der 1. Schicht zahlen – z. B. gesetzliche Rentenversicherung und private BasisRente – können bis zu 25.787 Euro pro Jahr (bei Verheirateten bis zu 51.574 Euro) als Sonderausgaben in der Steuererklärung geltend gemacht werden.

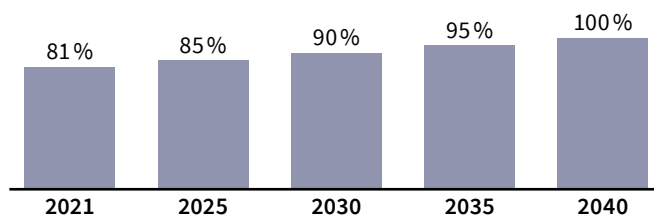
2021 werden bereits 92 % der geleisteten Beiträge steuerlich berücksichtigt. In den Folgejahren steigt dieser Anteil pro Jahr stufenweise um zwei Prozentpunkte, sodass ab 2025 die Beiträge zu 100 % absetzbar sind.

## Steuerfreie Vorsorgeaufwendungen



Die späteren Leistungen der BasisRente sind zu versteuern. Der steuerpflichtige Anteil hängt davon ab, in welchem Jahr die Rente zum ersten Mal gezahlt wird. Er steigt bis 2040 schrittweise auf 100 %.

## Rentenbesteuerung für Neurentner



## Voraussetzungen für die staatliche Förderung

Der Staat fördert den Aufbau Ihrer Altersvorsorge, wenn unter anderem folgende Anforderungen erfüllt sind:

- Sie erhalten die Leistungen frühestens ab dem vollendeten 62. Lebensjahr.
- Die Auszahlung darf nur in Form einer monatlichen lebenslangen Rente erfolgen.
- Eine Beleihung, eine Übertragung oder ein Verkauf des Vertrages ist nicht möglich.
- Im Todesfall dürfen ebenfalls nur Renten ausgezahlt werden – und zwar ausschließlich an Ihren Ehepartner, den eingetragenen Lebenspartner oder die Kinder, für die Sie kindergeldberechtigt sind.

## Die BasisRente rechnet sich für Sie bereits heute

### Beispielrechnung I\*

Selbstständiger, ledig, 37 Jahre, zu versteuerndes Einkommen: 65.000 Euro

Beitrag zur BasisRente 2021	12.000 EUR
Davon 2021 steuerlich absetzbar: 92 %	11.040 EUR
Steuerersparnis	5.165 EUR
<b>Nettoaufwand 2021</b>	<b>6.835 EUR</b>
Förderquote	43,0%

Durch den steigenden Sonderausgabenabzug sinkt der Nettoaufwand von Jahr zu Jahr.

Jahr	Abzugsfähig	Nettoaufwand
2022	94 %	6.730 EUR
2025	100 %	6.415 EUR

Kumulierter Steuervorteil bis 67 Jahre: 166.500 Euro. Dies entspricht einer **durchschnittlichen Förderquote von 46 %!**

### Beispielrechnung II\*

Angestellter, ledig, 37 Jahre, Bruttoverdienst: 40.000 Euro, 100 Euro Monatsbeitrag

Beitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung (18,6%) + BasisRente 2021	8.640 EUR
Davon 2021 steuerlich relevant: 92 %	7.949 EUR
Abzgl. 9,3% steuerfreier Arbeitgeberbeitrag zur GRV	3.720 EUR
Somit steuerlich absetzbar	4.229 EUR
Steuerersparnis	374 EUR
<b>Nettoaufwand 2021</b>	<b>826 EUR</b>
Förderquote	31,2%

Kumulierter Steuervorteil bis 67 Jahre: 12.018 Euro. Dies entspricht einer **durchschnittlichen Förderquote von 33 %!**

\*Quelle: eigene Berechnungen von AXA, steuerliche Berechnung inkl. KiSt. (9%) und ggfs. Soli, Werte gerundet, Stand 02/2021.

## Die Vorteile der BasisRente im Überblick

- Attraktive Möglichkeit, flexibel und individuell vorzusorgen
- Sofortige Steuerersparnis durch staatliche Förderung in der Ansparzeit
- Die Vorsorge bleibt garantiert bis ins Alter gesichert:
  - Bis Rentenbeginn ist sie unpfändbar, insolvenzsicher und – soweit gefördert – nicht auf Hartz IV anrechenbar.
  - Ab Rentenbeginn ist die Rente im Rahmen der Pfändungsgrenzen geschützt.
- Flexibilität im Alter durch frei wählbaren Rentenbeginn zwischen 62 und 85 Jahren
- Individuelle Erhöhung der Rente durch jährliche Zuzahlung ab 500 Euro in der Ansparphase möglich

## Was Sie über die BasisRente wissen sollten

 <p><b>Für Sie geeignet, wenn:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Sie durch staatliche Förderung Steuern sparen möchten.</li> <li>– Sie eine Vorsorgemöglichkeit suchen, die vor dem Zugriff Dritter sicher ist.</li> <li>– Sie eine lebenslange Absicherung wünschen.</li> </ul>	 <p><b>Nicht für Sie geeignet, wenn:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Sie eine Anlage suchen, auf die Sie jederzeit zugreifen können.</li> <li>– Sie bei Ablauf des Vertrages eine einmalige Kapitalauszahlung wünschen.</li> </ul>
--	--

### Sinnvolle Ergänzung: steuerbegünstigter Berufsunfähigkeitsschutz

Für eine optimale Absicherung lässt sich die BasisRente mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung kombinieren.

