

# Basisrente – vorsorgen mit Steuervorteilen!

INSTITUT  
für Vorsorge und Finanzplanung

Beiträge zur  
Basisrente können  
zu **100 % steuerlich  
geltend** gemacht  
werden.  
+  
**NEU:** Verbesserte  
Besteuerung im  
Rentenalter

Die **Basisrente** mit ihren **steuerlichen Vorteilen** bietet eine zeitgemäße Altersvorsorge. Sie kann auch in Form einer fondsgebundenen Rentenversicherung abgeschlossen werden und durch Kombination einer hohen **steuerlichen Absetzbarkeit** mit der **Investition in die Kapitalmärkte** attraktive **Renditen** bringen. Ursprünglich wurde die **Basisrente** als Altersvorsorge für **Selbstständige** konzipiert. Doch auch **Angestellte** können profitieren.

## Selbstständige

Selbstständige und Freiberufler zahlen in der Regel nicht in die gesetzliche Rentenversicherung ein. Sie müssen sich eigenständig um ihre Altersvorsorge kümmern.

## Angestellte

Angestellte zahlen Pflichtbeiträge in die gesetzliche Rentenversicherung ein. Um die Vorsorgelücke fürs Alter zu schließen, ist vor allem die Basisrente für Angestellte, deren Bruttoeinkommen über 45.000€ bzw. 90.000€ bei Verheirateten liegt, sehr interessant.<sup>1</sup>

## Frauen im Familienausgleich

Frauen weisen sehr häufig unterbrochene Erwerbsbiografien auf, z. B. durch Zeiten für Kindererziehung. Durchschnittlich erhalten Frauen in Deutschland eine um ca. 34% geringere gesetzliche Rente als Männer.<sup>2</sup> Und auch ihre statistische Lebenserwartung ist höher – sie leben ca. 5 Jahre länger.<sup>3</sup>

## Steuervorteil in der Ansparphase

Die **steuerliche Förderung** ist denkbar einfach: **Beiträge zur BasisRente** können steuerlich bis zum jeweils gültigen **Höchstbetrag**<sup>4</sup> in voller Höhe als **Sonderausgaben** geltend gemacht werden und **reduzieren so das steuerpflichtige Einkommen**.

**HÖCHSTBETRAG FÜR DEN  
SONDERAUSGABENABZUG  
IN 2024:**

**27.566 €**  
(EINZELVERANLAGUNG)

**55.132 €**  
(ZUSAMMENVERANLAGUNG)

Werte 2025 **29.344 €**

**Beispiel<sup>4</sup>:** **58.688 €**

**Laufende  
Beiträge zur  
BasisRente**

In der **Einkommen-  
steuererklärung**  
zu 100 % als  
**Sonderausgaben**  
abzugsfähig<sup>4</sup>

**Steuerer-  
stattung** –  
abhängig vom  
**persönlichen  
Steuersatz**

**Gesamt-  
betrag 100€**

**Eigenbetrag<sup>5</sup> 58 €**

**Steuerrück-  
erstattung<sup>5</sup> 42 €**

**Steuererstattung führt zu deutlicher Beitragsentlastung**

<sup>1</sup> Die Basisrente ist auch für Arbeitnehmer ab einem Grenzsteuersatz von ca. 30 % attraktiv.

<sup>2</sup> BMAS, Rentenversicherungsbericht 2023, Seite 15.

<sup>3</sup> Destatis, Lebenserwartung Neugeborener lt. Sterbetafel Deutschland 2020/2022.

<sup>4</sup> Im Rahmen des jeweiligen Höchstbetrags für Basisvorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben abzugsfähig in 2024: 27.566 € (Einzelvlg.) / 55.132 € (Zusammenvlg.).

<sup>5</sup> Bei einem angenommenen Steuersatz von 42 %.

# Steuerlich geförderte Wertpapier-Investitionen

| JAHR | ABSETZBARKEIT DER BEITRÄGE | INVESTITION | STEUERERSPARNIS | NETTOBEITRÄGE |
|------|----------------------------|-------------|-----------------|---------------|
| 2024 | 100%                       | 10.000€     | 4.200€          | 5.800€        |
| 2025 | 100%                       | 10.000€     | 4.200€          | 5.800€        |
| 2026 | 100%                       | 10.000€     | 4.200€          | 5.800€        |

Investiert man im Jahr 2024 in eine **Basisrente** 10.000 €, so sind diese vollständig **steuerlich absetzbar**. Bei einem Steuersatz von 42 % erhält man 4.200 € als **Steuerersparnis** zurück.

Für diejenigen, die aufgrund ihrer Einkommenssituation noch den **Solidaritätszuschlag** entrichten, **verringert sich auch dieser in jedem Jahr entsprechend der Verringerung der Einkommensteuerbelastung**.

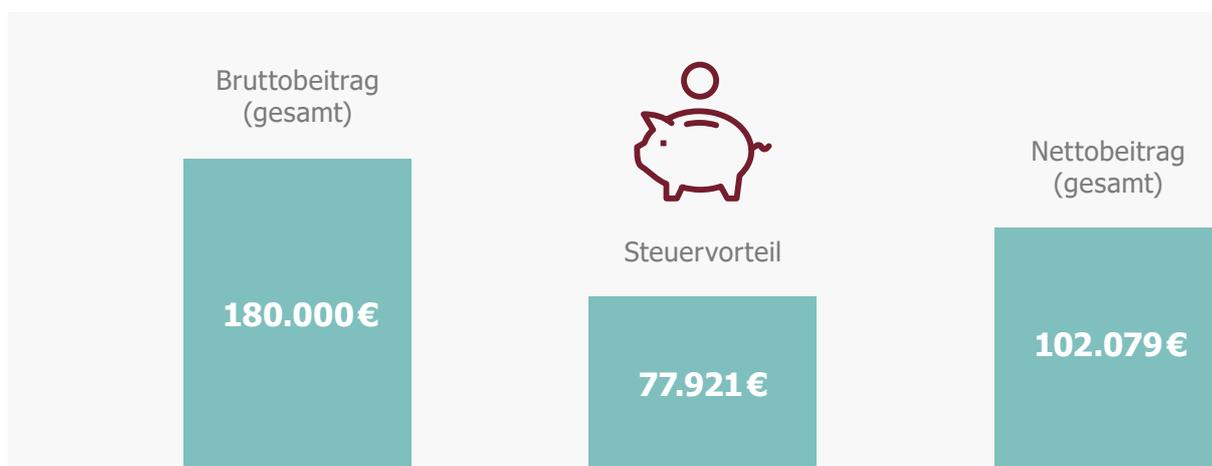
**Nutzt man die fondsgebundene Variante der Basisrente ohne Garantie, so könnten die Fondskurse in Höhe der Steuerersparnis fallen, bis die Höhe der Nettobeiträge erreicht werden – ein ordentlicher Puffer!**<sup>6</sup>

## Altersvorsorge für die Frau – interner Familienausgleich mit vielen Vorteilen

- Insbesondere **gut verdienende Männer** haben **hohe Ansprüche** aus privater und/oder betrieblicher Altersvorsorge, einem Versorgungswerk oder auch der gesetzlichen Rentenversicherung.
- **Frauen** hingegen weisen häufig **unterbrochene Erwerbsbiografien** und dadurch **deutlich geringere Rentenansprüche** auf.
- Vor allem wegen ihrer steuerlichen **Attraktivität** ist die Basisrente als interner **Familienausgleich** für die **Ehefrau eine gute Wahl**.

### Beispiel<sup>7</sup>:

- Ehepaar, beide 52 Jahre zu versteuerndes Einkommen zusammen über 135.000 € p. a.
- Rente berechnet auf die Frau, gewünschter Rentenbeginn mit 67 Jahren
- Steuersatz in der Ansparphase (inklusive KiST) 43,89% und in der Rentenphase 30%
- Abschluss einer fondsgebundenen Basisrente ohne Garantie

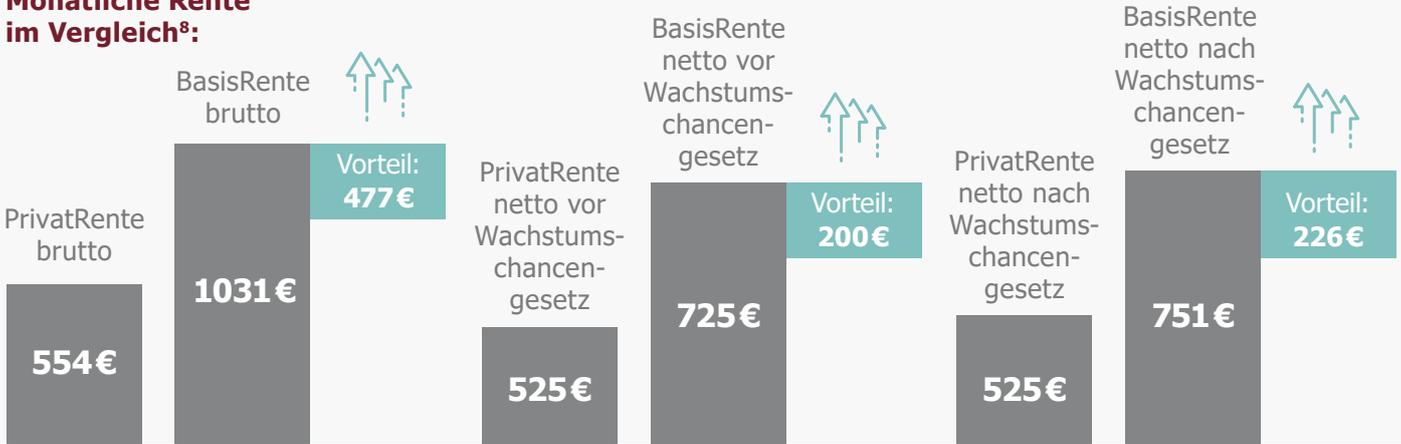


<sup>6</sup> Abhängig von der Höhe der Steuerersparnis, welche vom Steuersatz abhängt – bis die Steuerersparnis aufgezehrt ist.

<sup>7</sup> Tarifliche Berechnungsgrundlagen: Versicherungsbeginn: 01.01.2024, Rentenbeginn 01.01.2039, jährlicher Beitrag 12.000 €. Die ausgewiesenen Werte beziehen sich auf die Gesamtlaufzeit von 15 Versicherungsjahre.

# Bringen Sie noch mehr Schwung in Ihre Altersvorsorge

## Monatliche Rente im Vergleich<sup>8</sup>:



<sup>8</sup> Tarifliche Berechnungsgrundlagen: Allianz BasisRente InvestFlex mit 0 % Garantieniveau, Standardtarif, Geburtsdatum 28.02.1972, Versicherungsbeginn 01.03.2024, Rentenbeginn 01.03.2039, jährlicher Beitrag 12.000 €, gewählter Fonds: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR, jährliche Wertentwicklung vor Kosten: 6,00 %, Rentengarantiezeit 5 Jahre; Steuersatz in der Rentenphase 30 %, Tarifliche Berechnungsgrundlagen für Allianz PrivatRente identisch – abweichend nur jährlicher Beitrag mit 6.466 € (= Nettobeitrag der Basisrente), Ertragsanteil 17 %.

## Die fondsgebundene Basisrente

Prof. Michael Hauer rät zum Verringern der Lebensstandardlücke **im Rentenalter zu einer einfachen Formel:**

$$R = B \times A$$

(Rendite = Basisrente x Aktienquote)

Wer eine **Basisrente abschließt, sollte die fondsgebundene Variante** wählen, denn hier gilt wer „**B**“ sagt, muss auch „**A**“ sagen.

**Prof. Michael Hauer**  
Geschäftsführer  
Institut für Vorsorge und  
Finanzplanung GmbH



## Interessante Kombinationsmöglichkeiten und ergänzende Bausteine zur Allianz BasisRente



Kombinationsmöglichkeiten ..... Hinterbliebenenvorsorge, Berufsunfähigkeitsvorsorge, Berufs- und Dienstunfähigkeitsvorsorge



Ergänzende Bausteine ..... BeitragsrückgewährPolice: Kapitalzahlung bei Tod an bestimmte Person, auch wenn diese nicht zu den versorgungsberechtigten Hinterbliebenen zählt



**IVFP zeichnet Vorsorge vom Marktführer Allianz Leben aus: Rating 11/2023**

Auszeichnung „EXZELLENT“ für Allianz BasisRente InvestFlex mit und ohne Garantien