



## IHRE ZUKUNFT: IHRE BASIS-RENTE?

### BASIS- ODER RÜRUP-RENTE - WO IST DER UNTERSCHIED?

Der Ökonom Bert Rürup ist schlicht und ergreifend der Namensgeber für die Basis-Rente. Basis- oder Rürup-Rente bedeuten also dasselbe.

#### DER SINN UND ZWECK DER BASIS-RENTE ERSCHLIESST SICH NICHT IMMER SOFORT.

Es gibt einige Anbieter und Vertriebe, die verkaufen diese Form der Altersversorgung unter dem Deckmantel der steuerfinanzierten Altersversorgung. Über die steuerliche Belastung im Alter wird gerne der Mantel des Schweigens gehüllt. Ähnlich werden Riester-Renten gerade von Banken an den Mann gebracht - aber das ist ein anderes Kapitel.

Es gibt einen Grundsatz. Der Staat verschenkt nichts, denn er hat nichts zu verschenken. Was jetzt scheinbar geschenkt wird, wird später wieder geholt!

#### NICHT FÜR JEDERMANN IST DIE BASIS-RENTE EINE GEEIGENTE ALTERSVERSORGUNG.

Einfach gesprochen: nur wer Steuern zahlt, der kann auch Steuern sparen. Insofern machen unserer Meinung nach Basis-Renten für Schüler und Studenten zunächst überhaupt keinen Sinn. Auch bei Geringverdienern ist der steuerliche Spareffekt bei Weitem nicht so hoch wie bei gut Verdienenden. Zum Steuereffekt lesen Sie später mehr.

#### DIE BASIS-RENTE HAT AUCH EINSCHRÄNKUNGEN, DIE ZU BERÜCKSICHTIGEN SIND.

Eine Kapitalisierung ist nicht möglich. Es darf nur eine Rente ausbezahlt werden. Wenn Sie also mit 60 oder 65 eine einmalige Kapitalzahlung wünschen, dann ist die Basis-Rente die falsche Wahl.

Die Basis-Rente kann nur an die Ehefrau oder an Kindergeld berechnete Kinder vererbt werden. Bei einer kinderlosen und/oder wilden Ehe ist eine Privat-Rente möglicherweise die bessere Option.

Auch wenn Sie vor 60 eine Rente oder Kapitalzahlung erhalten möchten, ist dies nicht möglich!

Dieses ist vom Gesetzgeber vorgegeben!

### STEUERN SPAREN IST SUPER - ABER WIE FUNKTIONIERTS?

Also kann nicht jeder Steuern sparen? Vom Prinzip her kann das sicherlich jeder. Es ist nur die Frage, ob es Sinn macht, diese Form der Altersversorgung zu wählen.

Sie müssen zunächst mit den Einschränkungen einverstanden sein, erst dann lohnt es sich, weitere Berechnungen anzustellen.

#### WIE BEKOMME ICH MEIN STEUERGESCHENK?

Ein **vereinfachtes** Beispiel. Wenn Sie im Monat EUR 100,00 in einen Basis-Renten-Vertrag einbezahlen, dann können Sie 2010 davon 70% steuerlich in Abzug bringen. Bei einem Steuersatz in Höhe von 30% würden Sie eine Steuerrückerstattung von ca. EUR 252,00 erhalten, bei einem Steuersatz von 42% EUR 352,80. Ab dem Jahr 2025 können 100% steuerlich geltend gemacht werden.

#### UND WIE HOLT SICH DAS FINANZAMT DAS GESCHENK ZURÜCK?

Die Basisrente ist im Rentenalter zu versteuern. Ab dem Jahr 2040 zu 100%. Keine Angst, es bleibt noch was übrig! Im Rentenalter ist davon auszugehen, dass Ihr individueller Steuersatz niedriger ist. Beispielsweise bei 30% oder 15%.

Wenn Sie nun EUR 400,00 im Monat als Rente erhalten, bleiben Ihnen nach Abzug der Steuern EUR 280,00 bzw. EUR 340,00 übrig. Ein schlechtes Geschäft ist das dennoch nicht.

Bei einer Laufzeit von 35 Jahren und einem Monatsbeitrag von EUR 100,00 haben Sie bei einem Steuersatz von 42% EUR 16.427 an Steuern eingespart, bei einem Steuersatz von 35% sind das immer noch EUR 11.734.

#### UND WAS HABE ICH NUN EFFEKTIV DAVON?

Effektiv bezahlt haben Sie nach Abzug des Steuervorteils EUR 25.537 bzw. EUR 30.266. In beiden Fällen hat sich die Einzahlung nach ca. 7,5 Jahren Rentenbezug amortisiert.

Wir bauen eine Rentengarantiezeit von mindestens 15 Jahren in den Vertrag ein.

Gut, denn die Differenz zwischen Rentengarantiezeit und Amortisationsdauer ist Ihr "Gewinn".

### BASIS-RENTE FÜR BEST AGERS- GEWINNTRÄCHTIG!

In einigen Fällen ist es von Vorteil, wenn man etwas älter ist. Ein 60jähriger, der EUR 10.000 einbezahlt und einen individuellen Steuersatz von 42% hat, erhält 2010 eine Steuerrückerstattung von EUR 2.940, zahlt also effektiv nur EUR 7.060 in den Vertrag ein.

#### EIN "TRICK" VERSCHAFFT BEST-AGERS NOCH MEHR VORTEILE!

Nach 5 Jahren, also im Jahr 2015 erhält er eine Monatsrente von EUR 60,00. Davon sind 70% mit einem individuellen Steuersatz von 20% zu versteuern. Bleiben noch EUR 51,60 übrig. Also hätte sich die Einzahlung nach ca. 11,4 Jahren amortisiert.

Wir bauen in den Versicherungsvertrag eine Rentengarantiezeit von mind. 15 Jahren ein. Somit ist ein Gewinn von ca. EUR 1.360 möglich. Das ist keine so schlechte Verzinsung!

#### FUNKTIONIERT DAS? WO IST DER HAKEN?

Im oberen Beispiel tritt der Fall ein, dass der Besteuerungsanteil erst im Jahr 2040 bei 100% liegt. Im Jahr 2020 liegt dieser Anteil bei 80% und steigt bis 2040 jährlich um 1%.

Die entsprechenden Tabellen stellen wir Ihnen gerne zur Verfügung. Sie finden diese auch auf unseren Internetseiten unter Service im Info Center.

Für eine ausführliche Beratung - auch zu Alternativen wie der Privat-Rente, der betrieblichen Altersversorgung oder Riester - stehen wir Ihnen selbstständig gerne zur Verfügung. Rufen Sie uns an!

Achtung: Die in diesem Artikel angestellten Berechnungen sind sehr stark vereinfacht und beruhen auf etlichen Annahmen wie z.B. der Gültigkeit der individuellen Steuersätze und der Beibehaltung von Überschussanteilen. Dieses Schema soll Ihnen lediglich aufzeigen, wie der vorgestellte Steuerspareffekt in Grundzügen funktioniert. Es besteht also kein Anspruch auf Richtigkeit und Gewähr.

## IMPRESSUM

Versicherungsbüro Walter Rauch e.K.  
Inhaber Andreas Rauch  
Altdorfer Str. 33a  
91227 Leinburg

T 09120 / 6636  
F 09120 / 6745

www.rauch-versicherungen.de  
info@rauch-versicherungen.de

Herausgeber und V.i.S.d.P.: Andreas Rauch