

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

HENGSTENBERG & PARTNER GmbH
Versicherungsmakler
Sendlinger-Tor-Platz 11 • 80336 München
Tel.: 089 - 54838-0 • Fax: 089 - 54838-199
willkommen@hbup.de
<http://www.hbup.de>

Vorteile der Basisrente:

- **Hohe Steuerersparnis:**
Steuerersparnis - Beiträge über Sonderausgabenabzug bis zu 100% absetzbar.
- **Hohe Summen absetzbar:**
Bis zu maximal 25.046 € pro Jahr (Ehepaare 50.092€) können steuerlich gefördert eingezahlt werden.
- **„Hartz IV – sicher“:**
Nach herrschender Rechtsauffassung ist das bestehende Vertragsguthaben einer Basisrente in der Ansparphase pfändungssicher. Es ist nicht auszuschließen, dass sich dies durch Rechtsprechung ändert. Ein höchstrichterliches Urteil liegt derzeit noch nicht vor. In der Rentenphase kann jedoch der Teil der Versicherungsleistung gepfändet werden, der über den Pfändungsfreigrenzen liegt.
- **Pfändungssicher**
Das angesparte Kapital ist in der Ansparphase weitgehend vor Pfändung geschützt.
- **Zusatzversicherungen:**
Eine eingeschlossene Berufsunfähigkeitsversicherung kann steuerlich abgesetzt werden, wenn der Anteil am Beitrag 50 % nicht übersteigt.
- **Flexible Besparung:**
Einmalzahlungen sind möglich und sinnvoll um individuell steuermindernde Effekte zu erzielen.
- **Verzögerte Besteuerung der Rente:**
Die Basis-Rente wird erst für Jahrgänge mit Renteneintritt ab 2040 voll besteuert.
- **Doppel-Effekt für rentennahe Jahrgänge:**
Durch die aktuell hohe steuerliche Absetzbarkeit und der aktuell geringen Besteuerung bei baldigem Renteneintritt, lassen sich steuerlich besonders gute Vorteile erzielen.