

+++ Neue Steuerregeln machen die Basis-Rente noch attraktiver +++

Das Wachstumschancengesetz der Bundesregierung, das am 22.03.2024 vom Bundesrat verabschiedet wurde, hat positive Auswirkungen auf die 1. Schicht der Altersvorsorge. Dazu gehören u.a. die gesetzliche Rentenversicherung und die Basisrente, auch als Rürup-Rente bekannt.

Die Steuerlast für Rentner sinkt

Von der neuen Regelung profitieren insbesondere Deine Kunden, die mit einer Basis-Rente fürs Alter vorsorgen:

- Renten der 1. Schicht der Altersvorsorge werden nun erst ab dem Jahr 2058 voll besteuert. Entsprechend steigt der Besteuerungsanteil rückwirkend ab 2023 nur noch in Schritten von 0,5 Prozentpunkten (früher 1 Prozentpunkt). Bisher war vorgesehen, dass die Renten bereits im Jahr 2040 zu 100 Prozent steuerlich belastet werden. Nun passiert dies erst ab 2058.

Jahr	Absetzbarkeit der Beiträge	Anteil der Besteuerung
2022	94 %	82,0 %
2023	100 %	82,5 %
2024	100 %	83,0 %
...
2038	100 %	90,0 %
...
2058	100 %	100 %

Der Anteil der Besteuerung zu Rentenbeginn bestimmt den lebenslangen steuerlichen Freibetrag. Wer z. B. im Jahr 2038 in Rente geht, muss künftig 90 Prozent seiner Rente versteuern (früher 98 Prozent). Der absolute Betrag, der sich aus den restlichen zehn Prozent ergibt, bleibt lebenslang steuerfrei. Nach der bisherigen Regelung hätten Rentnerinnen und Rentner nur zwei Prozent ihrer Rente ohne Steuerabzüge beziehen können.

- Die steuerlichen Regeln gelten rückwirkend ab dem Jahr 2023.

Beachtliche Nachsteuerrendite

Da zudem die Beiträge zu Basis-Renten seit 2023 zu 100 Prozent steuerlich abgesetzt werden können, ergibt sich eine beachtliche Nachsteuerrendite. Das bestätigt Prof. Michael Hauer, Geschäftsführer des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IFVP).

Zwei starke Produkte der Bayerischen

Mit der Pangaea Life Basis-Rente und unserer Basis-Rente AKTIV hast Du gleich zwei starke Lösungen für eine attraktive Zielgruppe (vgl. Highlights in der Anlage).

Beide Basis-Renten überzeugen im IVFP-Vergleich

- "SEHR GUT" für die Basis-Rente AKTIV in der Tarif-Kategorie ohne Garantien
- "SEHR GUT" für die Pangaea Life Basis-Rente in der Tarif-Kategorie Comfort

Quelle: <https://ivfp.de/ergebnisse-basisrenten-rating-2023/>