



SwissLife

Swiss Life Basisrenten

Zahlen Sie weniger Steuern zugunsten Ihrer Altersvorsorge

Die steuerlich geförderte Basisrente bietet viele Vorteile – egal, ob Sie angestellt, selbstständig oder freiberuflich tätig sind

*Ihre Vorteile
in den Tarifen
Swiss Life Investo und
Swiss Life Maximo*

Nutzen Sie gleich mehrere Vorteile



1. Profitieren Sie von einer hohen Steuerersparnis
Für jeden Euro Zuzahlung können Sie – je nach persönlichem Steuersatz – bis zu ca. 49% Rückerstattung erhalten.

Nutzen Sie Ihre Steuervorteile in vollem Umfang, indem Sie mit der staatlich geförderten Basisrente für Ihre Rente sparen. Ein beträchtlicher Teil dieser Beträge fließt Ihnen als wertvolle Steuerersparnis zurück. Dadurch erhalten Sie einen zusätzlichen finanziellen Spielraum für andere wichtige Anschaffungen oder zur Aufstockung Ihrer privaten Altersvorsorge.

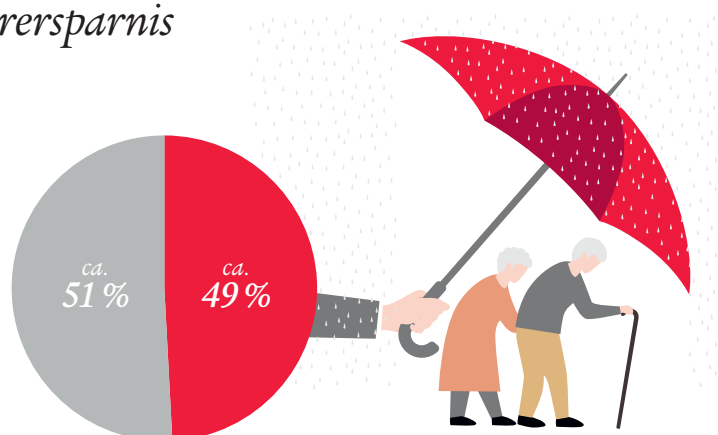
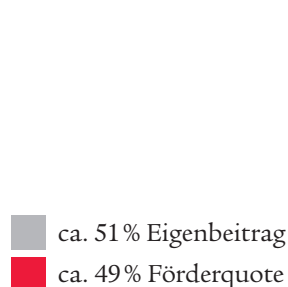


2. Legen Sie das Geld sinnvoll an und investieren Sie es in den Aufbau Ihrer staatlichen Altersvorsorge
2024 liegt das förderfähige Abzugsvolumen (= absetzbarer Höchstbetrag) bei 27.565 Euro. Bei Zusammenveranlagung beträgt es 55.130 Euro. Steigt zukünftig der Höchstbetrag, erhöht sich automatisch auch das Abzugsvolumen für die Swiss Life Basisrenten.



3. Genießen Sie Insolvenz- und Pfändungsschutz in der Ansparphase.

Ihre mögliche Steuerersparnis



*Nutzen Sie die Zuzahlungsoption
Ein konkretes Beispiel:
Mattias T., 42 Jahre, Arbeitnehmer*



Bei Vertragsabschluss ist Mattias T. 42 Jahre alt. Er hat eine Swiss Life Basisrente mit fondsgebundenem Rentenbezug gewählt und verfügt über ein Bruttojahresgehalt von 60.000 Euro. Zudem ist er gesetzlich krankenversichert und kirchensteuerpflichtig. Mit 67 Jahren möchte er in Rente gehen, daraus ergibt sich eine Gesamtlaufzeit seines Vertrags von 25 Jahren.

Welchen Betrag kann Mattias T. 2024 maximal zuzahlen?

Abzugsvolumen	27.565 Euro
Beiträge Swiss Life Basisrente	- 2.400 Euro
Beiträge Deutsche Rentenversicherung (DRV)	- 11.160 Euro
Beiträge berufsständisches Versorgungswerk	- 0 Euro
Maximaler Zuzahlungsbetrag	14.005 Euro

Welche finanziellen Vorteile ergeben sich für Mattias T.?

	Ohne Zuzahlung	Mit Zuzahlung
Jahresbeitrag DRV	11.160,00 Euro	11.160,00 Euro
Jahresbeitrag Basisrente	2.400,00 Euro	2.400,00 Euro
Einmalige Zuzahlung zur Basisrente	-	14.005,00 Euro
Steuerersparnis aus Basisrente-Beiträgen (2024)	872,64 Euro	5.964,86 Euro
Summe der Bruttobeiträge (vor Steuerrückerstattung)	59.800,00 Euro	73.605,00 Euro
Summe der Nettobeiträge (nach Steuerrückerstattung)	38.056,72 Euro	46.842,22 Euro
Monatliche Gesamtrente ab Alter 67*	576,27 Euro	839,78 Euro

1. Zusätzliche Steuervorteile
von 5.092,22 Euro

! Mit einer einmaligen Zuzahlung erwartet Sie eine 45,73 % höhere Rente.

2. Höhere Rente
von 263,51 Euro

* Bei einer angenommenen Netto-Performance von 6 % p. a. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können höher oder niedriger sein. Die dargestellten Werte sind somit beispielhaft und keine Prognose für künftige Entwicklungen.

Ihre Zuzahlung – so einfach geht es:

1. Berechnen Sie Ihren Beitrag. Bei Fragen wenden Sie sich an Ihre(n) Vermittler/-in oder Steuerberatung.
2. Beachten Sie den Mindestbetrag der Zuzahlung von 200 Euro.
3. Nehmen Sie die Überweisung* vor oder lassen Sie die gewünschte Zuzahlung via SEPA-Lastschriftmandat von Ihrem Konto einziehen.
4. Beachten Sie die Frist: Die Zuzahlung muss bis 31.12.2024 bei Swiss Life eingegangen sein.
5. Nach Eingang Ihrer Zahlung erhalten Sie von uns eine Bestätigung Ihrer Zuzahlung.

* Empfänger: Swiss Life AG, NL für Deutschland – IBAN: DE24 7005 0000 0000 0365 45 – BIC: BYLADEMMXXX – Kunden-Nr.: Zuzahlung zu Vers.-Nr. / Name

Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon 089-3 81 09-11 28
Fax 089-3 81 09-41 80
info@swisslife.de
www.swisslife.de

