



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

Nutzen Sie gleich mehrere Vorteile

1. Profitieren Sie von hohen Steuerersparnissen.
Für jeden Euro Zuzahlung können Sie – je nach persönlichem Steuersatz – bis zu ca. 38 % Rückerstattung erhalten.
2. Legen Sie das Geld sinnvoll an und investieren Sie es in den Aufbau Ihrer staatlich geförderten Altersvorsorge.
3. Genießen Sie Insolvenz- und Pfändungsschutz in der Ansparphase.

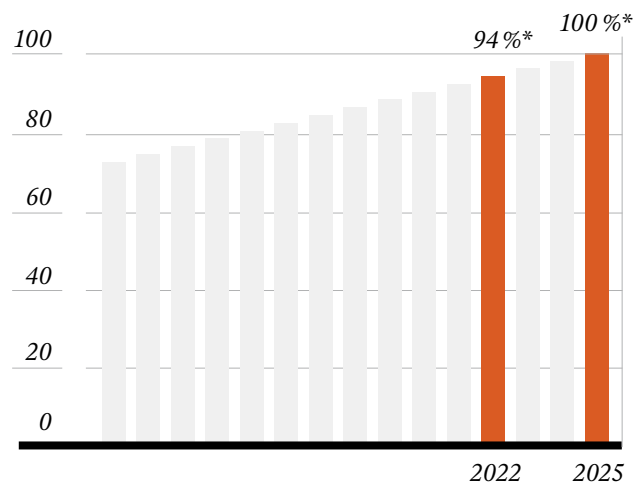
Staatliche Förderung

2022 liegt das förderfähige Abzugsvolumen (= absetzbarer Höchstbetrag) bei 25.639 Euro. Bei Zusammenveranlagung beträgt es 51.278 Euro. Steigt zukünftig der Höchstbetrag, erhöht sich automatisch auch das Abzugsvolumen für die Swiss Life Basisrenten.

Übergangsregelung bis 2025

Ab 2025 sind 100 % der eingezahlten Beiträge zur Basisrente steuerlich abzugsfähig. 2022 können bereits 94 % der Beiträge zur Swiss Life Basisrente bei der Einkommenssteuer als Sonderausgaben geltend gemacht werden. Dieser Anteil steigt jährlich um 2 % auf bis zu 100 % an.

Jedes Jahr erhöht sich die Abzugsfähigkeit um 2%.



* Bezogen auf den Höchstbetrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung

Nutzen Sie die Vorteile in den Tarifen Swiss Life Investo und Swiss Life Maximo

*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. 2022 maximal zuzahlen?

Abzugsvolumen	25.639 Euro
Beiträge Swiss Life Basisrente	- 2.400 Euro
Beiträge Deutsche Rentenversicherung (DRV)	- 11.160 Euro
Beiträge berufsständisches Versorgungswerk	- 0 Euro
Maximaler Zuzahlungsbetrag	12.079 Euro

Welche finanziellen Vorteile ergeben sich für Mattias T.?

	Ohne Zuzahlung	Mit Zuzahlung
Jahresbeitrag DRV	11.160 Euro	11.160 Euro
Jahresbeitrag Basisrente	2.400 Euro	2.400 Euro
Einmalige Zuzahlung zur Basisrente	-	12.079 Euro
Steuerersparnis aus Basisrente-Beiträgen (2022)	886,80 Euro	5.335,70 Euro
Summe der Bruttobeiträge (vor Steuerrückerstattung)	60.000 Euro	72.079 Euro
Summe der Nettobeiträge (nach Steuerrückerstattung)	36.527,22 Euro	44.142,96 Euro
Monatliche Gesamtrente ab Alter 67*	629,58 Euro	879,44 Euro

1. Zusätzliche Steuervorteile
von 4.463,29 Euro

! Mit einer einmaligen Zuzahlung erwartet Sie eine 39% höhere Rente.

2. Höhere Rente
von 249,86 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 31.12.2022 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

