



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.

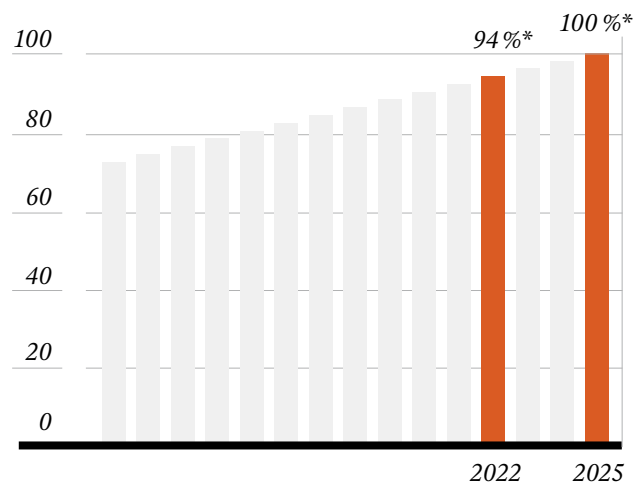
Staatliche Förderung

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:
Luisa S., 42 Jahre, Selbstständige*



Bei Vertragsabschluss ist Luisa S. 42 Jahre alt. Sie hat eine Swiss Life Basisrente mit fondsgebundenem Rentenbezug gewählt und verfügt über ein Bruttojahreseinkommen von 100.000 Euro. Zudem ist sie privat krankenversichert und

kirchensteuerpflichtig. Mit 67 Jahren möchte sie in Rente gehen, daraus ergibt sich eine Gesamtlaufzeit ihres Vertrags von 25 Jahren.

Welchen Betrag kann Luisa S. 2022 maximal zuzahlen?

Abzugsvolumen	25.639 Euro
Beiträge Swiss Life Basisrente	- 12.000 Euro
Beiträge Deutsche Rentenversicherung (DRV)	- 0 Euro
Beiträge berufsständisches Versorgungswerk	- 0 Euro
Maximaler Zuzahlungsbetrag	13.639 Euro

Welche finanziellen Vorteile ergeben sich für Luisa S.?

	Ohne Zuzahlung	Mit Zuzahlung
Jahresbeitrag DRV	0 Euro	0 Euro
Jahresbeitrag Basisrente	12.000 Euro	12.000 Euro
Einmalige Zuzahlung zur Basisrente	-	13.639 Euro
Steuerersparnis aus Basisrente-Beiträgen (2022)	5.495,64 Euro	11.742,01 Euro
Summe der Bruttobeiträge (vor Steuerrückerstattung)	300.000 Euro	313.639 Euro
Summe der Nettobeiträge (nach Steuerrückerstattung)	154.541,57 Euro	161.934,18 Euro
Monatliche Gesamtrente ab Alter 67*	3.189,67 Euro	3.473,40 Euro

1. Zusätzliche Steuervorteile
von 6.246,37 Euro

! Mit einer einmaligen Zuzahlung erwartet Sie eine 8,9% höhere monatliche Rente.

2. Höhere Rente
von 283,73 Euro

* Bei einer angenommenen Netto-Performance von 6% p. a. Die tatsächlich auszubahlenden 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

