



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.

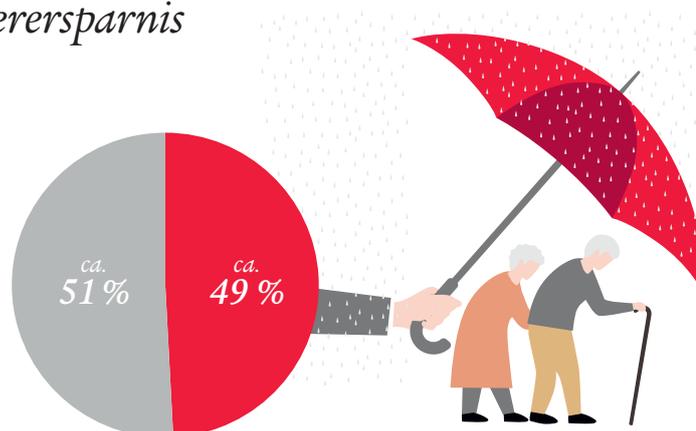
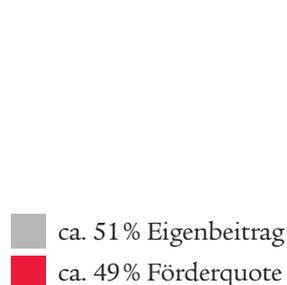


2. Legen Sie das Geld sinnvoll an und investieren Sie es in den Aufbau Ihrer staatlichen Altersvorsorge
2024 liegt das förderfähige Abzugsvolumen (= absetzbarer Höchstbetrag) bei 27.565 Euro. Bei Zusammenveranlagung beträgt es 55.130 Euro. Steigt zukünftig der Höchstbetrag, erhöht sich automatisch auch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

Abzugsvolumen	27.565 Euro
Beiträge Swiss Life Basisrente	- 12.000 Euro
Beiträge Deutsche Rentenversicherung (DRV)	- 0 Euro
Beiträge berufsständisches Versorgungswerk	- 0 Euro
Maximaler Zuzahlungsbetrag	15.565 Euro

Welche finanziellen Vorteile ergeben sich für Luisa S.?

	Ohne Zuzahlung	Mit Zuzahlung
Jahresbeitrag DRV	0,00 Euro	0,00 Euro
Jahresbeitrag Basisrente	12.000,00 Euro	12.000,00 Euro
Einmalige Zuzahlung zur Basisrente	-	15.565,00 Euro
Steuersparnis aus Basisrente-Beiträgen (2024)	5.846,40 Euro	13.429,67 Euro
Summe der Bruttobeiträge (vor Steuerrückerstattung)	275.000,00 Euro	290.565,00 Euro
Summe der Nettobeiträge (nach Steuerrückerstattung)	141.020,00 Euro	141.563,27 Euro
Monatliche Gesamtrente ab Alter 67*	2.564,29 Euro	2832,59 Euro

1. Zusätzliche Steuervorteile
von 7.583,27 Euro

! Mit einer einmaligen Zuzahlung erwartet Sie eine 10,46 % höhere monatliche Rente.

2. Höhere Rente
von 268,30 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 31.12.2024 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

