

# Bereits in der Ansparphase: Steuervorteil der BasisRente nutzen!

Beiträge zur BasisRente können zu 100 % steuerlich geltend gemacht werden.

Beiträge zur BasisRente können in der Einkommensteuererklärung als Sonderausgaben geltend gemacht werden. Dadurch reduziert sich die Einkommensteuerbelastung fürs veranlagte Jahr.



Laufende Beiträge zur BasisRente

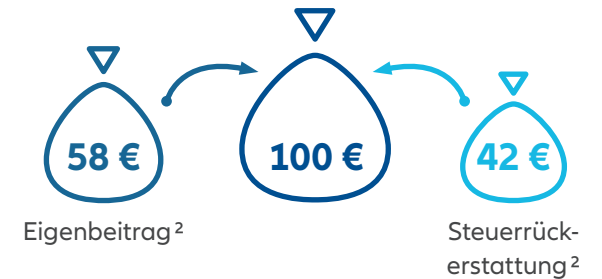


In der Einkommensteuererklärung zu 100 % als Sonderausgaben abzugsfähig<sup>1</sup>



Steuererstattung – abhängig vom persönlichen Steuersatz

Beispiel für 100 € Gesamtbeitrag:<sup>1</sup>



Steuererstattung führt zu **deutlicher Beitragsentlastung**: Im Beispiel, **fast die Hälfte des Gesamtbeitrags**.

Steuererstattung führt zu deutlich weniger eigenem Beitrag!

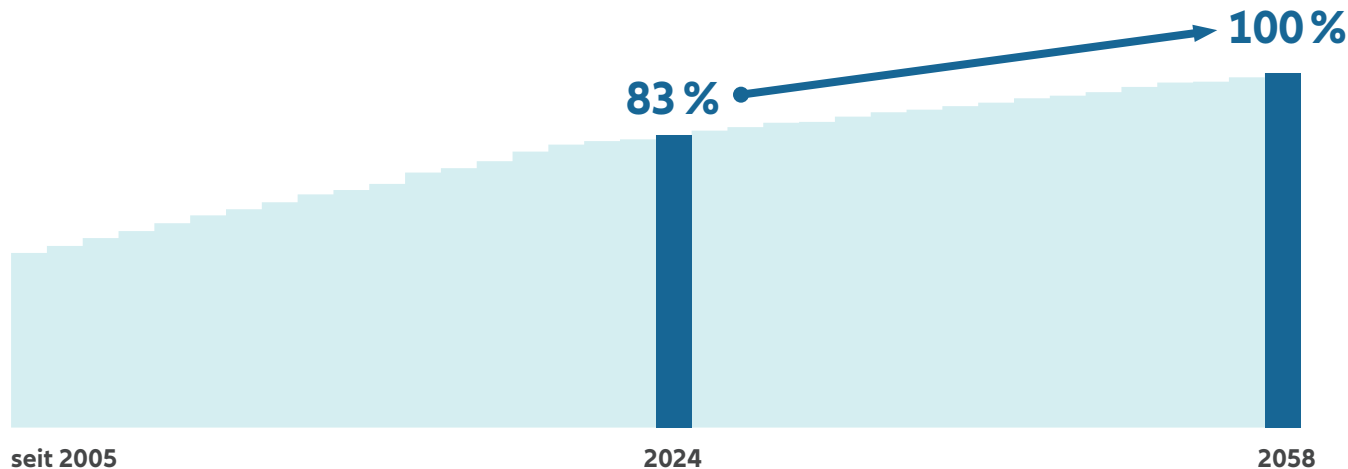
<sup>1</sup> Im Rahmen des jeweiligen Höchstbetrags für Basisvorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben abzugsfähig – in 2024: 27.566 Euro (Einzelvlg.) / 55.132 Euro (Zusammenvlg.), Beiträge in GRV oder Versorgungswerke sind zu berücksichtigen.

<sup>2</sup> Bei einem angenommenen Steuersatz von 42 %.

NEU:  
Verbesserte  
Besteuerung  
im Rentenalter.

# Mehr Schwung für die Altersvorsorge mit Steuervorteilen

- Die **Besteuerung** erfolgt nachgelagert. **Der Vorteil:** der individuelle **Steuersatz ist in der Rentenphase meist geringer**, als während des Erwerbslebens.
- Zudem wirkt die **Rürup-Treppe** nach der Verabschiedung des Wachstumschancengesetzes **noch vorteilhafter**, denn die **Besteuerung der Rentenleistung** verläuft nun mit **geringerem Anstieg der Besteuerungssätze bis 2058**.



### Steigende Besteuerung der Rentenleistung

Ab 2023 jährlicher Anstieg um 0,5 %-Punkte, ab 2058 volle Besteuerung mit 100 %.

### Beispiel Besteuerung Allianz BasisRente:

- Bei Rentenbeginn 2024 und 1.000 Euro Rente werden 83 % versteuert = 830 Euro.
- Bei einem niedrigeren Steuersatz im Rentenalter von z. B. 30 % fallen nur 249 Euro Einkommensteuer an.

Sie bekommen eine lebenslang garantierte Rente. Dafür steht die Allianz Lebensversicherungs-AG mit ausgezeichneter Finanzstärke und über 100 Jahren Erfahrung.