

# Presse BasisRente

Vorsorgen und gleichzeitig Steuervorteile nutzen.



## Das bietet die Presse BasisRente

Die Presse BasisRente ist eine private Rentenversicherung mit steuerlicher Förderung nach dem Rürup-Modell:

- ◆ Die Einkommensteuerbelastung kann durch die Absetzbarkeit der Beiträge als Sonderausgaben im Jahr der Veranlagung reduziert werden.
- ◆ Die Beitragszahlung ist flexibel gestaltbar. Vereinbarte Beiträge können z. B. durch individuelle Zuzahlungen ergänzt werden.

## Auf einen Blick



## Die wichtigsten Vorteile

- ◆ **Lebenslang garantierte Rente:** Sichere Altersvorsorge durch eine lebenslang garantierte Rente. Das Vorsorgevermögen der BasisRente bleibt in der Ansparphase bei der Ermittlung der Hilfebedürftigkeit (Bürgergeld) in voller Höhe unberücksichtigt, während des Rentenbezugs besteht ein Freibetrag.<sup>1</sup>
- ◆ **Flexible Gestaltungsmöglichkeiten:** Verschiedene Gestaltungsmöglichkeiten bei Vertragsabschluss, während der Vertragslaufzeit und zum Rentenbeginn ermöglichen eine individuelle Altersvorsorge.
- ◆ **Steuerliche Förderung:** Lukrativ durch Steuervorteile. Förderung auch bei eingeschlossener Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenvorsorge.

<sup>1</sup> Angespertes Vermögen ist in Ansparphase bei Ermittlung der Hilfebedürftigkeit nicht verwertbar und für Bemessung der Bürgergeld-Leistungen nicht zu berücksichtigen. Im Rentenbezug gilt seit 2018 ein Freibetrag bis zu 281,50 Euro p. M. (2024).

## Eckdaten im Überblick

|  |  |
|--|--|
| <b>Beitragszahlung</b>                       | Durchlaufend, abgekürzt, Einmalbeitrag   |
| <b>Mindest-/Höchstbeitrag</b>                | Keiner (Einmalbeitrag und Beitragssumme mind. 3.000 €)/Höchstbeitrag bestimmt sich durch den Höchstbetrag <sup>1</sup> für den Sonderausgabenabzug |
| <b>Zuwachs</b>                               | Möglich  |
| <b>Mindest-/Höchsteintrittsalter</b>         | Abhängig vom gewählten Vorsorgekonzept   |
| <b>Mindest-/Höchstalter bei Rentenbeginn</b> | Rentenbeginn zum vollendeten 62. Lebensjahr/max. 85. Lebensjahr  |
| <b>Vertragsdauer</b>                         | Mind. bis zum vollendeten 62. Lebensjahr, Beitragszahlungsdauer kann geringer sein   |
| <b>Kombinationsmöglichkeiten</b>             | Hinterbliebenenvorsorge, Berufsunfähigkeitsvorsorge  |
| <b>Besteuerung der Rentenzahlung</b>         | Nach dem Kohortenprinzip wie bei der gesetzlichen Rente, keine Ertragsanteilbesteuerung  |

## Mit der Presse BasisRente flexibel bleiben

Während der Vertragslaufzeit bleibt der Versicherungsnehmer finanziell flexibel.

- ◆ **Erhöhungsoptionen:** Zuzahlungen und/oder Beitragserhöhung bis zum Höchstbetrag<sup>1</sup>; Erhöhung einer optional gewählten Berufsunfähigkeitsrente
- ◆ **Flexibler Leistungszeitpunkt, Veränderung der Beitragszahlungsdauer**

- ◆ **Option zur Steuerung der finanziellen Belastung:** Stundung bei Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit oder Elternzeit
- ◆ **Herabsetzung der Beiträge:** Möglich

## Das spricht für uns:

Seit 75 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. In Verbindung mit Weitblick, Expertise und dem Presse Sicherungsvermögen als stabilem Fundament ermöglichen wir eine chancenreiche und sichere Vorsorge.

## Gestalten Sie Ihre Zukunft.

Wir sind für Sie da. Persönlich. Digital.

presse-versorgung.de



**PRESSE-VERSORGUNG**

<sup>1</sup> Der Höchstbetrag beträgt 2024: 27.566 Euro (Einzelvlg.)/55.132 Euro (Zusammenvlg.).