

Basisrente (Rürup)

Die private Rente mit hohen Steuervorteilen

Informationsbroschüre

Zusammenfassung kurz und bündig

- **Der Wirtschaftsweise Bert Rürup hat die nach ihm benannte Leibrente oder Basisrente entwickelt, die seit 2005 auf dem Markt ist.**
- ✓ Die Basisrente ist eine freiwillige private Leibrentenversicherung mit deutlichen Vorteilen gegenüber der gesetzlichen Rentenversicherung.
- ✓ Alle einkommenssteuerpflichtigen Personen, die ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt in Deutschland haben, können die Förderung nutzen.
- ✓ Mit der Basisrente bekommt man im Alter ein zusätzliches Renteneinkommen und sichert das „Langlebkeitsrisiko“ ab.
- ✓ Insbesondere Selbständige, aber auch Arbeitnehmer können jährlich mehrere Tausend € Beitrag für die Basisrente von der Steuer absetzen.
- ✓ Als Anlageform für die Basisrente kommen grundsätzlich klassische, britische oder fondsgebundene Versicherungen in Frage.
- ✓ Es empfiehlt sich, Tarife zu wählen, die einen Hinterbliebenenschutz mit einschließen.
- ✓ Bei einem Umzug ins Ausland endet die Förderung.
- ✓ Falls Sie mit Ihrem bisherigen Basisrenten-Vertrag unzufrieden sind, können die Vorteile eines Anbieterwechsels überprüft werden.
- ✓ Mit fairvermittelt.de können Sie entspannt und anonym Angebote für günstige Basisrenten oder Basisrenten mit Rabatt / Discount einholen.

Was ist eine Basisrentenversicherung?

- **Die Basisrente ist eine freiwillige private Leibrentenversicherung mit deutlichen Vorteilen gegenüber der gesetzlichen Rentenversicherung.**
- Bei der Basisrentenversicherung handelt es sich um eine **freiwillige private Leibrentenversicherung**, die staatlich gefördert wird und bei einem Lebensversicherungsunternehmen abgeschlossen werden kann.
- Die **Bedingungen** bezüglich Vererbbarkeit und Übertragung der Rente sind ähnlich wie in der gesetzlichen Rentenversicherung.
- Im Gegensatz zur gesetzlichen Rentenversicherung kann der Versicherte allerdings selbst entscheiden, wie sein Geld angelegt wird und hat völlige **Transparenz** über sein Guthaben.
- Mit diesem neuen Produkt haben große Teile der Bevölkerung erstmals die Möglichkeit, aus **unversteuertem Einkommen** privat für ihr Alter vorzusorgen.
- Das Angebot wendet sich an **Selbständige** und **Freiberufler**, die den Förderrahmen komplett für ihre private Vorsorge nutzen können.
- **Angestellte, Führungskräfte** und insbesondere ältere Sparer profitieren ebenfalls von der großzügig bemessenen Förderung über steuerfreie Beiträge.

Bedingungen für die staatliche Förderung

- **Alle einkommenssteuerpflichtigen Personen, die ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt in Deutschland haben, können die Förderung nutzen.**
- Der Vertrag muss eine **lebenslange** monatliche Leibrente zusagen.
- Der Vertrag darf also nicht in einer Summe oder in Teilen ausgezahlt werden.
- Die Auszahlungen dürfen nicht vor Vollendung des **60. Lebensjahres** erfolgen.
- Die Ansprüche aus einer Basisrente sind grundsätzlich nicht vererbbar. Sie dürfen auch nicht übertragen, beliehen, veräußert oder kapitalisiert werden.
- Auf Wunsch kann ein zusätzlicher Hinterbliebenenschutz für die Absicherung des Ehepartners und der Kinder vereinbart werden.
- Eine zusätzliche Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung kann ebenfalls in den Vertrag eingeschlossen werden.
- Die Rente ist im Alter dann mit dem oftmals geringeren **Steuersatz** zu versteuern. 2009 müssen Rentner 58% der Rente versteuern. Dieser Anteil steigt jährlich um 2% und ab 2020 um 1% auf 100% im Jahr 2040 an.

Vorteile der Basisrente

- **Mit der Basisrente bekommt man im Alter ein zusätzliches Renteneinkommen und sichert das „Langlebigerisiko“ ab.**
- Die Basisrente bedeutet im Alter ein **zusätzliches Monatseinkommen**, das lebenslang gezahlt wird, egal, wie alt der Versicherte wird.
- Das Versicherungsunternehmen übernimmt das nicht vorhersehbare **Langlebigerisiko**, also das Risiko, wie lange der Kunde lebt und Rente erhält.
- Die Rentenzahlung endet mit dem Tod des Versicherten. Auf Wunsch kann ein zusätzlicher **Hinterbliebenenschutz** für die Absicherung des Ehepartners und der Kinder vereinbart werden.
- Die Basisrente passt sich dem persönlichen Bedarf **flexibel** an. So können die Beiträge monatlich, viertel-, halbjährlich oder jährlich eingezahlt werden. Möglich sind **Extrazahlungen**.
- Es gibt **keinen Mindestbeitrag**. Je nach finanzieller Lage kann der Kunde die Höhe der Einzahlungen bestimmen.
- Gemeinsam mit den Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung können die Beiträge zur Basisrente als **Sonderausgaben** vom zu versteuernden Einkommen abgezogen werden.
- Ab dem Jahr 2025 sind 100 Prozent der eingezahlten Beiträge abzugsfähig:
 - bei Singles 20.000 Euro,
 - bei Verheirateten 40.000 Euro.
- Für die Jahre 2005 bis 2025 gilt eine **Sonderregelung**. Im Jahr 2009 können 68 Prozent der Vorsorgebeiträge von der Steuer abgesetzt werden. Dieser Prozentsatz erhöht sich in den kommenden Jahren jeweils um weitere zwei Prozent, bis die volle Absetzbarkeit erreicht ist.

Was bringt die staatliche Förderung?

- **Insbesondere Selbständige, aber auch Arbeitnehmer können jährlich mehrere Tausend € Beitrag für die Basisrente von der Steuer absetzen.**

So viel können ein lediger Arbeitnehmer, ein lediger Selbständiger, ein verheirateter Alleinverdiener als Arbeitnehmer oder Selbständiger mit einem Verdienst von 63 000 Euro im Jahr 2009 maximal von der Steuer absetzen (Angaben in Euro):

	Arbeitnehmer Single	Selbständiger Single	Arbeitnehmer Alleinverdiener verheiratet	Selbständiger Alleinverdiener verheiratet
Arbeitgeber-Beitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung	6.268,50	0	6.268,50	0
Arbeitnehmer-Beitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung	6.268,50	0	6.268,50	0
Möglicher Beitrag zur Basisrente	7.463,00	20.000,00	27.463,00	40.000,00
Beiträge insgesamt	20.000,00	20.000,00	40.000,00	40.000,00
absetzbarer Höchstbetrag	20.000,00	20.000,00	40.000,00	40.000,00
68 Prozent des geringeren Betrags	13.600,00	13.600,00	27.200,00	27.200,00
abzüglich Arbeitgeber-Beitrag	6.268,50	0	6.268,50	0
abzugsfähiger Betrag	7.331,50	13.600,00	20.931,50	27.200,00

• Besonders lohnend ist die Basisrente für ältere Sparer, die einige Jahre vor Eintritt in den Ruhestand hohe Beiträge in eine lebenslange Altersvorsorge investieren wollen, da der Besteuerungsanteil der Rente (2009 58%) dauerhaft niedriger sein kann als der abzugsfähige Prozentsatz der geleisteten Beiträge (2009 68%).

Welche Anlageformen gibt es für die Basisrente?

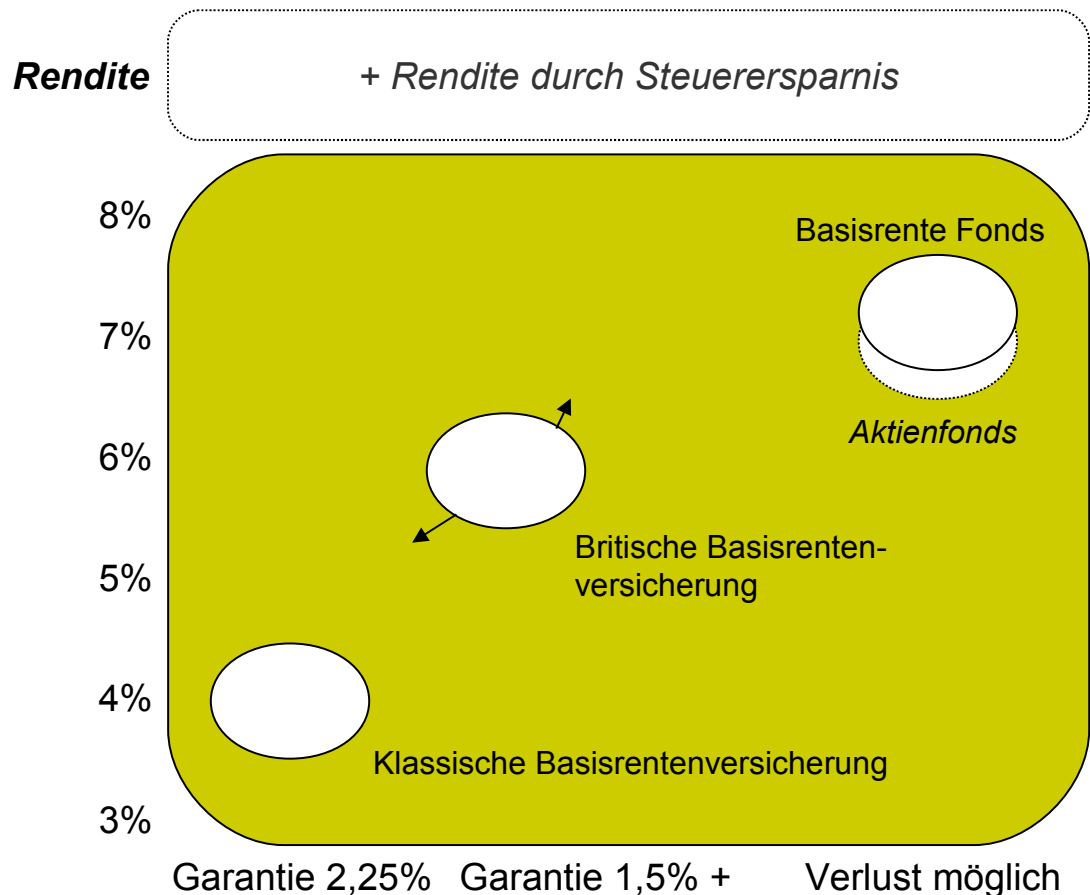
- **Als Anlageform für die Basisrente kommen grundsätzlich klassische, britische oder fondsgebundene Policen in Frage.**

Grundsätzlich unterscheiden sich die Kosten und Ablaufleistungen der jeweiligen Produkte der Basisrenten nicht von den Produkten der Privatrentenversicherungen. Ein Top Anbieter wird immer in beiden Bereichen führend sein.

- 1. Klassische Basisrente:** Die Anlage erfolgt wie bei der klassischen Rentenversicherung primär in Rentenprodukten. Der Aktienanteil und damit die Renditechancen sind sehr gering. Auf der anderen Seite gibt es Kapitalgarantien. Diese Form der Basisrente eignet sich daher primär für Ältere und sicherheitsorientierte Versicherungsnehmer mit kurzen Laufzeiten. [mehr](#)
- 2. Britische Basisrente:** Die Anlage verbindet sowohl stärker aktienorientierte und damit renditeorientierte Investments (50%-85%) mit Kapital- und Mindestzinsgarantien. Über das Smoothing (Glättung) werden starke Kursschwankungen ausgeglichen. Diese Form eignet sich mindestens als Beimischung für jeden Versicherungsnehmer. [mehr](#)
- 3. Fondsgebundene Basisrente:** Die Basisrente mit Fonds kann die Chancen der Aktienmärkte voll nutzen. Langfristig orientierte Anleger (mindestens 20 Jahre) haben dadurch die Chance auf sehr hohe Renditen. Es besteht aber auch die Gefahr von Kursverlusten. Vor Ablauf sollte auf weniger volatile Renten- oder Immobilienfonds gewechselt werden. Geeignet für risikobereite Versicherungsnehmer, die langfristig hohe Renditen erzielen möchten. [mehr](#)

Portfolio Rendite und Risiko Basisrenten – *illustrativ*

- **Fondspolices bieten langfristig die höchste Chance auf Rendite. Wegen der Steuervorteile haben diese sogar eine höhere Ablaufleistung als ein Fondsdepot.**



Renditeerwartungen (langfristig):

- **Klassische Basisrentenversicherungen:** 3,4% - 4,5%
- **Britische Basisrente:** 5,0% - 6,5% *Anm.: je nach Anbieter höhere Garantien und dafür niedrigere Renditen.*
- **Basisrente Fonds:** 5,5% – 8%
- **Zum Vergleich:** Aktienfonds haben i.d.R. wegen der Abgeltungssteuer nach Steuern eine niedrigere Rendite als eine gute Fondsrente.

Quellen: Unterschiedliche Anbieter, Versicherungsmagazin 10/2007 S. 26 ff.

Kann eine Basisrente vererbt werden?

- **Es empfiehlt sich, Tarife zu wählen, die einen Hinterbliebenenschutz mit einschließen.**
- Der deutsche Gesetzgeber sieht **grundsätzlich keine Vererbbarkeit** des Kapitals der Basisrente, analog zur gesetzlichen Rentenversicherung, vor.
- Auf den ersten Blick ist die Basisrente zur Versorgung der Angehörigen somit weniger geeignet als eine private Rentenversicherung.
- Um Angehörige zu schützen, lässt sich allerdings auch bei der Basisrente eine **Hinterbliebenenversorgung als Zusatzversicherung** für den Ehepartner und minderjährige Kinder abschließen.
- Dies ist z.B. über eine Rückgewähr der einbezahlten Beiträge oder des vorhandenen Kapitals in der Ansparphase möglich.
- In der Rentenphase kann man eine Rentengarantiezeit von beispielsweise 10 Jahren vereinbaren.

Was passiert bei Umzug ins Ausland?

➤ Bei einem Umzug ins Ausland endet die Förderung.

- Mit dem **Umzug ins Ausland** endet die weitere Förderung und es entsteht zunächst die **Verpflichtung**, die gesamte bisherige **Förderung zurückzuzahlen**.
- Es gibt allerdings die **Möglichkeit der zinslosen Stundung** dieser Forderung. Das bedeutet, die Förderbeträge werden erst im Rentenbezug (unverzinst) zurückgezahlt, wobei jeweils 15 % jeder Rente an die Zulagenstelle zurückfließen.
- Mit dem Umzug ins Ausland wären die voll zu versteuernden Rentenleistungen aus den geförderten Verträgen der deutschen Besteuerung entzogen. Der Gesetzgeber will diesem Sachverhalt mit der oben genannten Regel vorbeugen. Diese 15 % „**Quellensteuer**“ führt (näherungsweise) zu einer Gleichbehandlung mit denjenigen, die auch während des Rentenbezugs in Deutschland ihre Rentenleistungen voll versteuern.
- Die **Erträge** in der Ansparphase werden nicht angetastet.

Anbieterwechsel

- **Falls sie mit Ihrem bisherigen Basisrenten-Vertrag unzufrieden sind, können die Vorteile eines Anbieterwechsels überprüft werden.**
- Viele Kunden haben sich voreilig für eine Basisrente bei einem „schwachen“ Anbieter entschieden und denken jetzt über einen **Wechsel** oder gar eine Kündigung nach.
- In vielen Fällen ist es sinnvoll, den Anbieter der Basisrente zu wechseln, beispielsweise in eine **kostengünstige fondsgebundene Versicherung**, die eine deutlich höhere Rente bringen kann.
- Altersvorsorgeverträge sind mit einer **Frist** von drei Monaten zum Quartalsende kündbar.
- In dem **Kündigungsschreiben** muss klar formuliert werden, dass das Guthaben Prämien unschädlich zu einem neuen Anbieter übertragen und nicht direkt an den Kunden ausbezahlt werden soll.
- Ein Wechsel des Anbieters verursacht **Kosten**, die dem Vorsorgesparer in Rechnung gestellt werden können.
- Nicht bei jedem Vertrag können Sie wechseln. Prüfen Sie daher Ihre Vertragsbedingungen vorher.
- Darüber hinaus ist darauf zu achten, dass nur der letzte Anbieter vor Eintritt in die Auszahlungsphase garantiert, dass die bei ihm eingezahlten Beiträge auch tatsächlich zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehen. Er haftet nicht für etwaige Unterdeckungen bzw. Kursverluste aus Vertragslaufzeiten mit anderen Anbietern.
- Statt des Wechsels kann man den bisherigen **Vertrag** in der Ansparphase einfach **ruhen** lassen und bekommt dann später eine Rente aus diesem Vertrag.
- Mit fairvermittelt.de können Sie auch bestehende Verträge **prüfen**, ob sich ein Anbieterwechsel lohnt.

Vergleich Basisrente / Rürup Rente mit fairvermittelt.de (1/2)

- **Mit fairvermittelt.de können Sie entspannt und anonym Angebote für günstige Basisrenten oder Basisrenten mit Rabatt / Discount einholen.**

Weshalb sollten Sie die Vorteile von fairvermittelt.de für sich nutzen?

1. Anonym Experten für Basisrente bieten lassen:

- Im Internet gibt es tausende Möglichkeiten, Tarife für die Basisrente zu vergleichen. Doch sind die Vergleiche wirklich unabhängig und sind auch für Sie günstige Tarife dabei oder nur solche, die dem Anbieter eine hohe Provision versprechen? Weshalb müssen Sie i.d.R. immer Ihre persönlichen Daten angeben, damit Sie den Vergleich für eine Basisrente bekommen? Möchten Sie dann von irgendeinem Vermittler angerufen/bearbeitet werden, den Sie gar nicht selbst bestimmt haben?
- Mit fairvermittelt.de wird das anders. Sie können entspannt und anonym neue Angebote einholen und in Ruhe vergleichen. Sie selbst bestimmen, wie viel Informationen und Vorgaben den Experten zur Verfügung gestellt werden und wie viel Zeit Sie für Vergleichen, Prüfen und Auswahl von Angeboten für Ihre Basisrente benötigen. Niemand nervt oder belästigt Sie dabei mit ständigen Telefonanrufen, da Sie vollkommen anonym bleiben.
- Erst, wenn Ihnen ein Angebot zusagt, Sie das Expertenprofil und die Bewertung des Experten geprüft haben, entscheiden Sie sich für die Kontaktaufnahme mit diesem konkreten Experten. Dieser Experte wird bestrebt sein, Sie entsprechend Ihrer Bedürfnisse zu beraten, da Sie ihn später wieder bewerten.

Vergleich Basisrente / Rürup Rente mit fairvermittelt.de (2/2)

Weshalb sollten Sie die Vorteile von fairvermittelt.de für sich nutzen?

2. Rabatt und Discount auf Basisrente bzw. Rürup Rente:

- Haben Sie schon einmal nach Rabatt oder Discount für die Provision auf Ihre Basisrente gefragt? Rabatte auf Provisionen für eine Basisrente oder Rürup Rente können Sie wegen des **Provisionsabgabeverbots** in Deutschland zwar nicht selbst bekommen. Dafür wird aber Ihr **Tipgeber** von attraktiven **Tipgeberprovisionen** profitieren können. fairvermittelt.de hat mit dem neuartigen Tipgeber-Verfahren eine einzigartige Möglichkeit entwickelt, damit zumindest Ihre Bekannten oder Verwandten von den z.T. recht hohen Provisionen bei der privaten Rentenversicherung profitieren können.

3. Absolute Neutralität und Unabhängigkeit der Vergleiche unterschiedlicher Angebote für Rürup bzw. Basisrenten:

- Auf der Plattform fairvermittelt.de können Sie von jedem im deutschen Markt tätigen Versicherungsexperten und jeder Versicherung ein Angebot bekommen. Somit erhalten Sie die Chance auf unabhängige Angebote von Maklern, Versicherungsvertretern, Direktversicherungen und Honorarberatern mit den besten Tarifen im Markt. Bei den typischen Vergleichsrechnern im Internet oder bei Vergleichen von „Strukturvertrieben“ finden sich oftmals nur die Tarife, die dem Vermittler eine hohe Provision versprechen. Für Sie als Kunde sind diese Lösungen nicht immer vorteilhaft.

4. Sie haben bereits ein Angebot für eine Basisrente? Lassen Sie es prüfen mit der Chance auf bessere Angebote!

- Nutzen Sie fairvermittelt.de nicht nur für das Einholen von neuen Angeboten, sondern auch für die Optimierung bestehender Verträge oder Angebote für die Basisrente. Falls Ihnen bereits ein Angebot für eine Basisrente oder Rürup Rente z.B. von Ihrer Bank oder einem bekannten Versicherungsexperten vorliegt, sollten Sie dieses unbedingt auf Günstigkeit und Leistungsumfang überprüfen lassen. Auf fairvermittelt.de ist diese Prüfung vollkommen kostenlos und unverbindlich. Stellen Sie einfach und rasch Ihre Daten, den Tarif und die wichtigsten Kennzahlen des Angebots anonym ein. Die Experten machen Ihnen dann Vergleichsangebote von Rentenversicherungen und weisen darauf hin, in welchen Punkten die Vergleichsangebote vorteilhafter oder ggf. ungünstiger sind.

Über diesen Link gelangen Sie direkt zu „Anfrage aufgeben“ Basisrente auf fairvermittelt.de:

- <http://www.fairvermittelt.de/produkte/ruerup-rente-und-basisrente>

Zusammenfassung

Zusammenfassung:

Die Basisrente oder Rürup-Rente ist eine freiwillige private Leibrentenversicherung mit deutlichen Vorteilen gegenüber der gesetzlichen Rentenversicherung. Der Versicherte kann selbst entscheiden, wie sein Geld angelegt wird und hat völlige Transparenz über sein Guthaben. Alle einkommenssteuerpflichtigen Personen, die ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt in Deutschland haben, können die Förderung nutzen. Mit der Rürup- oder auch Basisrente bekommt man im Alter ein zusätzliches Renteneinkommen und sichert so sein „Langlebigkeitsrisiko“ ab. Insbesondere Selbständige, aber auch Arbeitnehmer können jedes Jahr den Beitrag für die Rürup-/ Basisrente von der Steuer absetzen. Als Anlageform für die Basisrente kommen grundsätzlich klassische Rentenversicherungen, britische Rentenversicherungen oder Rentenversicherungen mit Fonds in Frage

Die aktuelle Version dieses Dokuments und Informationen zu weiteren Produkten finden Sie auf <http://www.fairvermittelt.de/produkte/ruerup-rente-und-basisrente>

Disclaimer / Haftungsausschluss: Bitte beachten Sie unsere rechtlichen Hinweise zur Nutzung unserer Website unter <http://www.fairvermittelt.de/impressum>