

Basis-Rentenversicherung

Seit dem 1.1.2005 gibt es die Basis-Rente (Rürup-Rente). Sie ist neben der betrieblichen Altersversorgung und der Riester-Rente die dritte staatlich geförderte Form der privaten Altersvorsorge.

Was leistet die Basis-Rentenversicherung?

Es wird ein regelmäßiger Sparbetrag vereinbart, der auch dynamisiert werden kann d.h., der jedes Jahr um einen festen Prozentsatz steigt, um einem Wertverlust vorzubeugen. Darüber hinaus ist der Beitrag aber auch flexibel, d.h., er kann jederzeit erhöht oder gesenkt werden. Zusätzlich sind Einmalzahlungen zulässig. Bei Fälligkeit wird eine lebenslange Rente gezahlt. Eine Kapitalabfindung, wie bei der privaten Rentenversicherung, ist ausgeschlossen.

Wie ist die steuerliche Behandlung?

Die Beiträge können bis zu einem bestimmten Prozentsatz bis zu 20.000 € jährlich steuerlich geltend gemacht werden. 2008 waren es 66 %, also 13.200 €. Dieser Prozentsatz steigt jedes Jahr um 2 %, bis 2025 die vollen 100 % erreicht sind. Bei ArbeitnehmerInnen ist zu berücksichtigen, dass die Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung mit angerechnet werden. Die Rente wird bei Bezug wie die gesetzliche Rente versteuert. Da davon ausgegangen wird, dass im Rentenalter der persönliche Steuersatz niedriger ist, macht der Steuerspareffekt die Basis-Rente interessant.

Was unterscheidet die Basis-Rente von der privaten Rentenversicherung?

Die Basis-Rente ist nur bedingt vererbbar, nicht beleihbar, nicht übertragbar, nicht kapitalisier-, nicht künd- und nicht veräußerbar. Sie dient ausschließlich der eigenen Rentenvorsorge und ist deshalb auch **Hartz-IV-sicher und insolvenzgeschützt!** Sie ist in höchstem Maße in Bezug auf die Beitragshöhe und die Zuzahlungsmöglichkeiten flexibel.

Für wen ist die Basis-Rente interessant?

In erster Linie für Selbstständige und FreiberuflerInnen, die Steuern sparen, oder mit einem geringen Beitrag bereits früh mit einer Altersvorsorge beginnen möchten und eine flexible Lösung suchen. Aber auch für junge Menschen ist sie geeignet, denn heute lassen sich Lebenswege nicht mehr so genau planen.

Worauf sollte geachtet werden?

Wird eine Berufsunfähigkeitsversicherung in die Basis-Rente eingeschlossen, wird diese bei Bezug auch in voller Höhe besteuert. Fragen Sie deshalb nach Alternativen.