



Willkommen bei der Basisvorsorge

mit Ihrer Standard Life

Basisrente

Ein Blick zurück ins Jahr 2005

Die wichtigsten Änderungen:

- Wegfall des Steuerprivilegs für Lebensversicherungen
- Einführung des Dreischichtenmodell
- Einführung der Basisrente
(Schaffung einer steuerbegünstigten Altersvorsorge als Ergänzung zur gesetzlichen Rente)

**Das
Alterseinkünftegesetz
tritt am 01. Januar
2005 in Kraft**

Schichtenmodell der Altersvorsorge



Basisrente

Ein Blick zurück ins Jahr 2005

Zielsetzung der Basisrente:

- Schaffung einer steuerbegünstigten Altersvorsorge als Ergänzung zur gesetzlichen Rente
- Anreiz für die Altersvorsorge für Selbständige und Freiberufler schaffen, es gab bis dahin kein Angebot staatlich geförderter Altersvorsorge

Basisrente

Ein Blick zurück ins Jahr 2005

Vorteile der Basisrente:

- Steuerbegünstigte Altersvorsorge (ohne Garantiezwang)
- Dadurch große Freiheit bei der Kapitalanlage
- Garantierte lebenslange Rentenzahlung
- Das angesparte Vermögen wird für eine Hinterbliebenenrente an den Ehepartner, eingetragenen Lebenspartner oder die kindergeldberechtigten Kinder verwendet, sofern solche vorhanden sind
- Das angesparte Kapital bleibt im Falle einer längeren Arbeitslosigkeit (ALG II) bei der Anrechnung von Vermögen unberücksichtigt
- Wertsteigerungen in der Ansparphase unterliegen auf Seite des Versicherungsnehmers keiner Besteuerung

Basisrente

Ein Blick zurück ins Jahr 2005

Der Preis für die Vorteile der Basisrente:

- Basisrenten können nicht beliehen, übertragen oder verschenkt werden. Auch eine Kündigung und die Auszahlung eines „Rückkaufswertes“ ist ausgeschlossen
- Leistungen erfolgen frühestens nach Vollendung des 62. Lebensjahres
- Rentenzahlungen müssen abhängig vom Rentenbeginnjahr versteuert werden (Kohortenprinzip).
- Bei unverheirateten Personen, die keine kindergeldberechtigten Kinder haben, verfällt das gesamte Kapital im Todesfall. Es ist keine Vererbung möglich.
- Übertragung des Sparguthabens abzüglich einer Bearbeitungsgebühr auf einen anderen Anbieter ist stets möglich, **bieten aber nur wenige Versicherer an.**
- Verrentungszwang. Um alles als Rente zurückbekommen, was man zuvor an Geld einbezahlt hat, müsste man derzeit in vielen Tarifen mindestens 94 Jahre oder älter werden

Basisrente

Was spricht dafür

Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Die Basisrente dient der Grundversorgung.
Die Zielsetzung – mit dem Steuervorteil in der Ansparphase genügend Kapital aufzubauen damit die Rentenzahlung in der gewünschten Höhe bis zum Lebensende reicht.
- „Wer verschenkt seine gesetzliche Rente?“
- „Wer kündigt seine gesetzliche Rente?“
- „Wer beleiht seine gesetzliche Rente?“
- Anstelle einer Kündigung kann der Vertrag sich bis zum Rentenbeginn beitragsfrei weiterentwickeln.

Basisrenten können nicht beliehen, übertragen oder verschenkt werden. Auch eine Kündigung und die Auszahlung eines „Rückkaufswertes“ ist ausgeschlossen.

Basisrente

Was spricht dafür

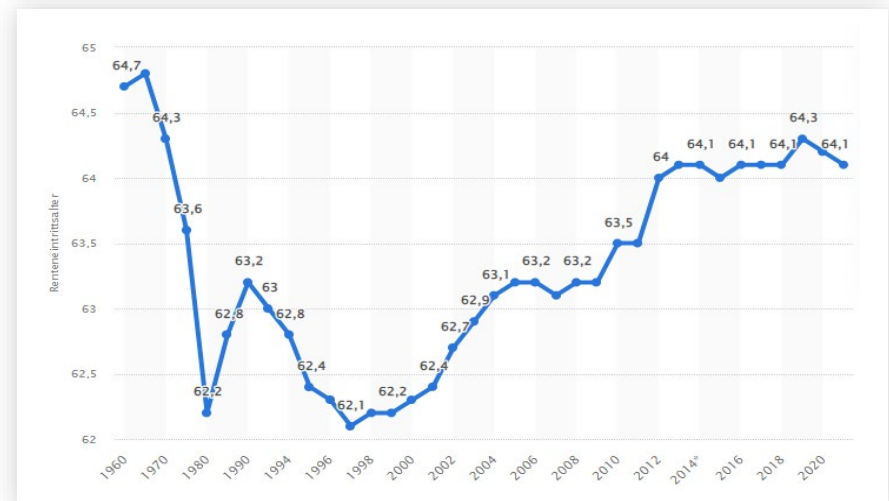
Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Die Basisrente dient der Grundversorgung. Wer geht vor dem 62. Lebensjahr in Rente?

Entwicklung des durchschnittlichen Renteneintrittsalters in Deutschland

- Es wird heute schon durchschnittlich bis 64 gearbeitet.
- Gerade in Kammerberufen. Tendenz steigend

**Leistungen erfolgen
frühestens nach
Vollendung des
62. Lebensjahres**



Basisrente

Was spricht dafür

Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Die Steuerlast in der Erwerbsphase ist in der Regel deutlich höher.

Ein einfaches Beispiel:

- Die Standardrente – auch Eckrente genannt – lag am 21.11.2022 in den alten Bundesländern bei **1.621 Euro** brutto.*
- Das monatliche Durchschnittsgehalt eines vollzeitbeschäftigten Arbeitnehmers in Deutschland lag im April 2022 bei ca. **4.105 Euro** brutto.**

**Rentenzahlungen
müssen abhängig
vom Rentenbeginnjahr
versteuert werden**

*Quelle: <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/39060/umfrage/monatliche-standardrente-der-gesetzlichen-rentenversicherung-seit-1990/#:~:text=Zum%201.%20Juli%20des%20Jahres,bei%20rund%201.621%20Euro%20brutto>

**Quelle: https://www.destatis.de/DE/Themen/Arbeit/Verdienste/Verdienste-Branche-Berufe/_inhalt.html

Basisrente

Was spricht dafür

Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Diese Regelung ist an die gesetzliche Rente angelehnt. Wie in der gesetzlichen Rente auch, erhalten kindergeldberechtigte Kinder und Ehepartner bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase zwar nicht das vorhandene Kapital. Das Kapital ist jedoch nicht weg, sondern wird als Leibrente lebenslanglich geleistet.
- Die Basisrente dient der Grundversorgung.

Bei unverheirateten Personen, die keine kindergeldberechtigten Kinder haben, verfällt das gesamte Kapital im Todesfall. Es ist keine Vererbung möglich.

Basisrente

Was spricht dafür

Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Die Übertragung des Sparguthabens auf einen anderen Anbieter ist möglich, wird leider nur von wenigen Versicherern angeboten.
- Beispiel: Standard Life bietet über die „Open Market Option“ zum Rentenbeginn ohne Bearbeitungsgebühr die Übertragung an.

Übertragung des Sparguthabens, bieten nur wenige Versicherer an.

Man bindet sich bis zum Lebensende an nur ein einziges Versicherungsunternehmen

Basisrente

Was spricht dafür

Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Niemand weiß, wie lange er wirklich lebt. Was wir wissen ist, dass das Leben Geld kosten wird. Die Höhe der monatlichen Rente ist ab Rentenbeginn garantiert.
- **Verrentungszwang gegen die Versuchung.**
- Die Basisrente dient der Grundversorgung im Alter.

Verrentungszwang.

Wie lange muss ich leben um das Kapital wieder zu erhalten?

Basisrente

Zielgruppe

Für wen lohnt sich die Basisrente – etwa nur für Selbständige?

- **Besserverdiener.** Angestellte sind in der gesetzlichen Rentenversicherung nur bis zur Beitragsbemessungsgrenze versichert und vom sinkenden Rentenniveau der gesetzlichen Rentenversicherung direkt betroffen
- **Freiberufler,** sind meist in berufsständischen Versorgungswerken versichert und dort nur bis zur Beitragsbemessungsgrenze abgesichert. Für höhere Einkommen ist hier eine zusätzliche Absicherung sinnvoll.
- **Ehepartner von Freiberuflern und Selbständigen.** Enormer Absicherungsbedarf bei geringfügig oder gar nicht arbeitenden Ehepartnern
- **Selbständige.** Selbständige sind nicht gesetzlich rentenversichert und nicht riesterberechtigt. Sie haben oft ein überdurchschnittliches Einkommen und einen entsprechend großen Absicherungsbedarf

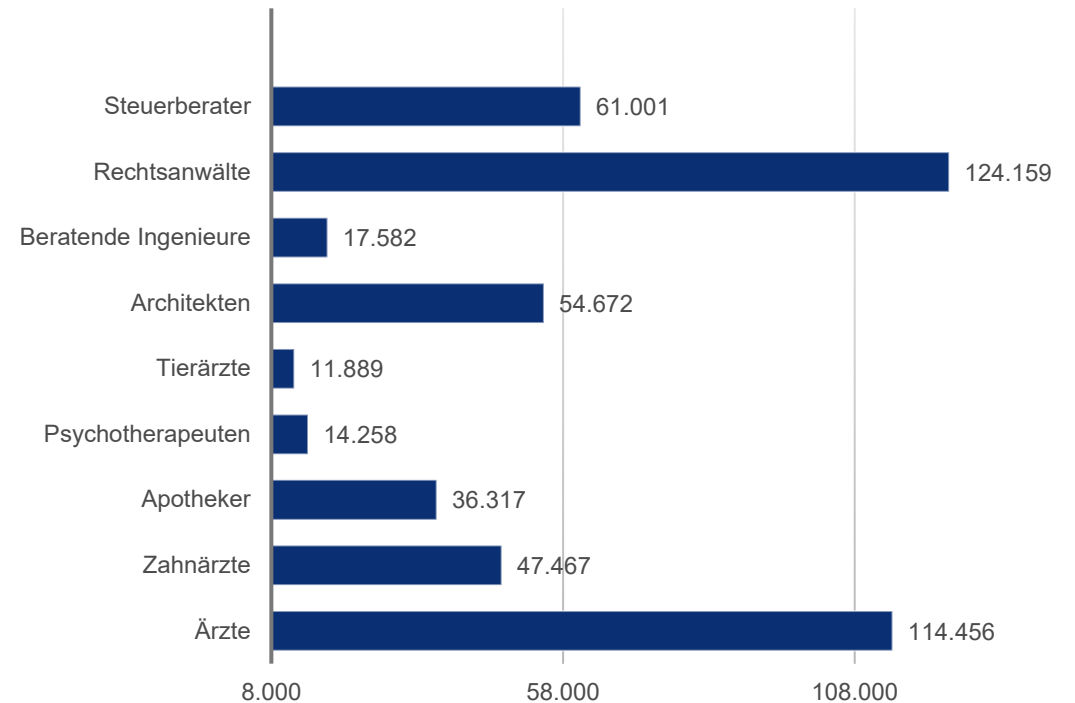
Kammerberufe ein Zukunftsmarkt: Eine stetig wachsende Zielgruppe für die Basisrente

Starkes Wachstum der Zielgruppe

- Verdopplung der selbständigen Kammerberufler seit 2000
- Jährlich voraussichtlich ca. 25.000 neue Selbständige

Eine Zielgruppe mit hohem Vorsorgebedarf.

Selbständige Kammerberufler Deutschland 2021 *



Selbständige

2020 gab es rund 3,6 Millionen
Selbständige in Deutschland

Die Selbstständigenquote
(Anteil der Selbstständigen an allen
Erwerbstätigen) lag im Jahr 2020
bei rund 9 %.

Besserverdiener

Fast 1,5 Millionen Beschäftigte
in Deutschland verdienen so gut,
dass sie ab einer bestimmten
Obergrenze keine
Rentenbeiträge zahlen müssen.

Basisrente

Nicht nur für Selbständige

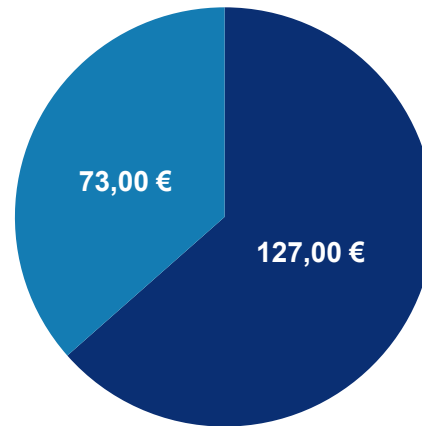
Warum Basisrente? Staatlich geförderte Vorsorge kombiniert mit Anlagefreiheit!

Rürup-Beiträge von der Steuer absetzen

- Einzahlungen in eine Rürup-Rente sind als Sonderausgaben steuerlich absetzbar.

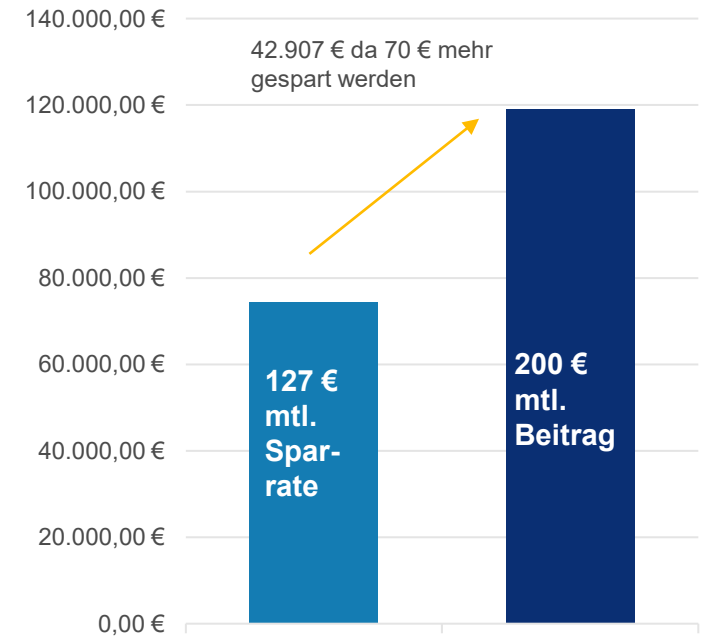
Basisrente 200 € sparen für 130 €

Beispiel: 40-jährige angestellte, Bruttojahreseinkommen 60.000 €*



■ Aufwand nach Steuererstattung ■ Steuerersparnis

Mehr Fondsvermögen für die Rente **



*Wohnort Hessen, unverheiratet, gesetzlich krankenversichert, Berechnung 2023 ** Angenommene Bruttowertentwicklung 6 %, Maxxellence Invest Tarif S Basisrente, Standard Life DE Global Index Fund 100 (C)

Basisrente

Nicht nur für Selbständige

Warum Basisrente? Staatlich geförderte Vorsorge kombiniert mit Anlagefreiheit!

Unser Beispiel von eben: Wohin mit den 73 € mehr Liquidität?

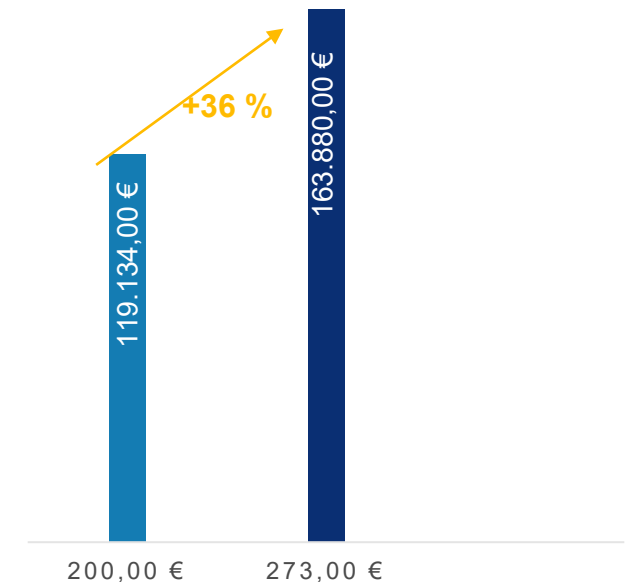
Möglichkeit 1:

Kundin spart anstelle der 200 € die sie investieren wollte dank des Steuervorteils direkt in den Vertrag und zahlt 273 € ein.

Vorteil:

Deutlich mehr Kapital zum Rentenbeginn

Mögliches Fondsvermögen bei 6%
Bruttowertentwicklung



Basisrente

Nicht nur für Selbständige

Warum Basisrente? Staatlich geförderte Vorsorge kombiniert mit Anlagefreiheit!

Unser Beispiel von eben: Wohin mit den 73 € mehr Liquidität?

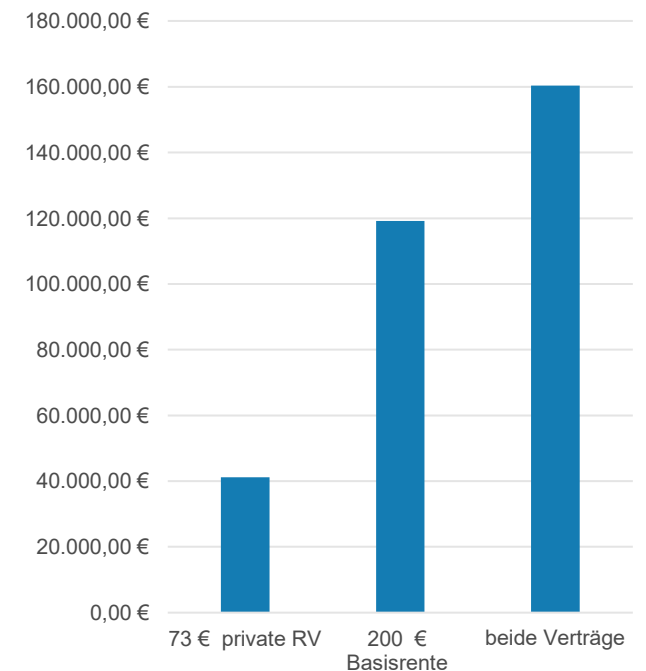
Möglichkeit 2:

Kundin spart die 200 € die sie investieren wollte. Den Steuervorteil von 73 € nutzt sie für eine zusätzlich private Vorsorge.

Vorteil:

- Deutlich mehr Kapital zum Rentenbeginn
- Der private Vorsorgevertrag wird nach dem Halbeinkünfte verfahren besteuert und ist vererbbar
- Aufbau einer privaten Altersvorsorge über den Steuervorteil der Basisrente

Fiktives Beispiel: Mögliches Fondsvermögen bei 6% Bruttowertentwicklung



Basisrente

Praxisfall für Selbständige

Beispiel

- Kunde 40 Jahre alt
- Selbständiger Grafiker
- Unverheiratet und kinderlos



Basisrente

Praxisfall für Selbständige

Kundenwünsche

- Er will eine **attraktive Anlage** nach seinen Risikovorstellungen.
- Er will **Steuern reduzieren**.
- Es soll möglichst **einfach und unkompliziert** sein.
- Er will **keine hohe laufende monatliche Belastung**.



Basisrente

Praxisfall für Selbständige

Lösungsvorschlag

- Maxxellence Invest –
fondsgebundene
Rentenversicherung Tarif S –
Basisvorsorge.
- Beispielhafter geringer monatlicher
Beitrag von 100 €.



Basisrente

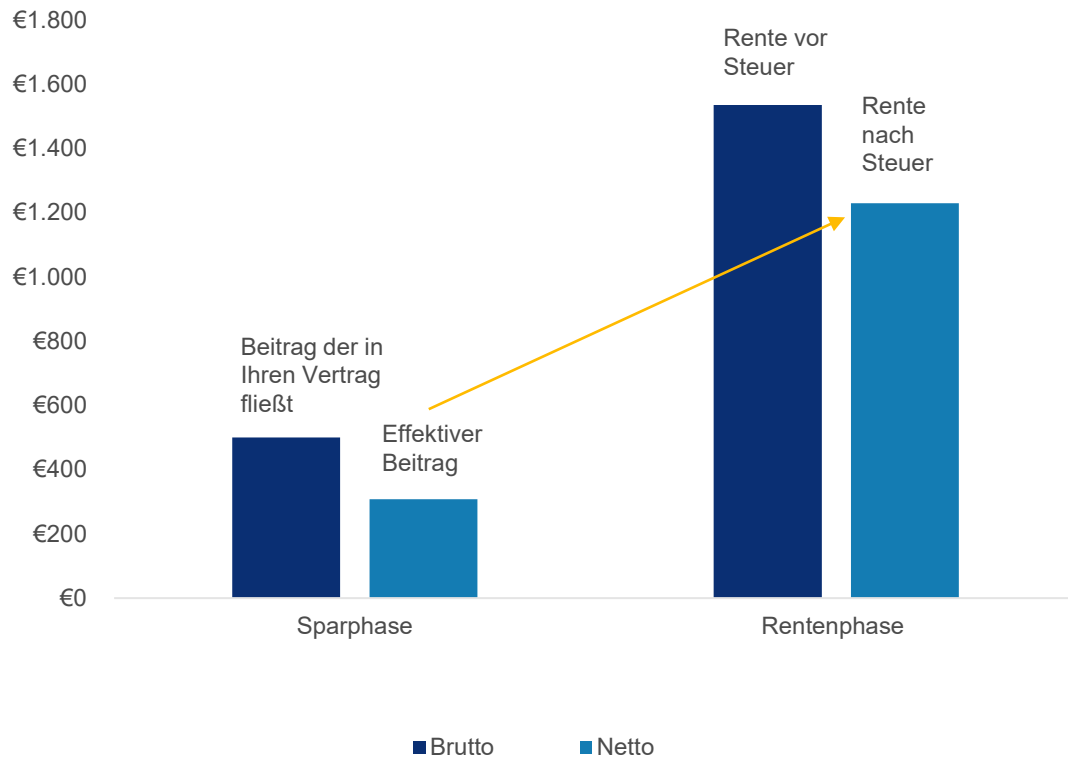
Praxisfall für Selbständige

Vorteile für den Kunden

- Der geringe monatliche Beitrag ist unabhängig von der wirtschaftlichen Situation leistbar.
- Jährliche Zuzahlung zur Ausschöpfung des vollen Steuervorteils am Ende des Jahres in Abhängigkeit seiner finanziellen Möglichkeiten ohne sich monatlich zu stark festzulegen



Was bedeutet nachgelagerte Besteuerung? Verschieben der Steuerlast in die Rentenphase !



Gesparte Steuern Sparphase	Gezahlte Steuern für Rente bis Lebensalter 87
89.244 €	49.020 €

Eingezahltes Kapital nach Steuer bis 67	Erhaltenes Kapital durch Rentenzahlung bis 87 nach Steuer
132.756 €	147.060

Annahmen

Geb. 01.07.1992, 500 Euro Monatsbeitrag

Sparphase: Einkommen: 75.000, StK 1. Hessen, keine Kinder

Rentenphase: Global Index Funds 40 , Rentenbeginn mit 67 angenommene Wertentwicklung 2% Tarif S. Verzinsung der Rente 1,75% Rente GRV 2.153 EUR

Steuerliche Betrachtung Jahr 2022

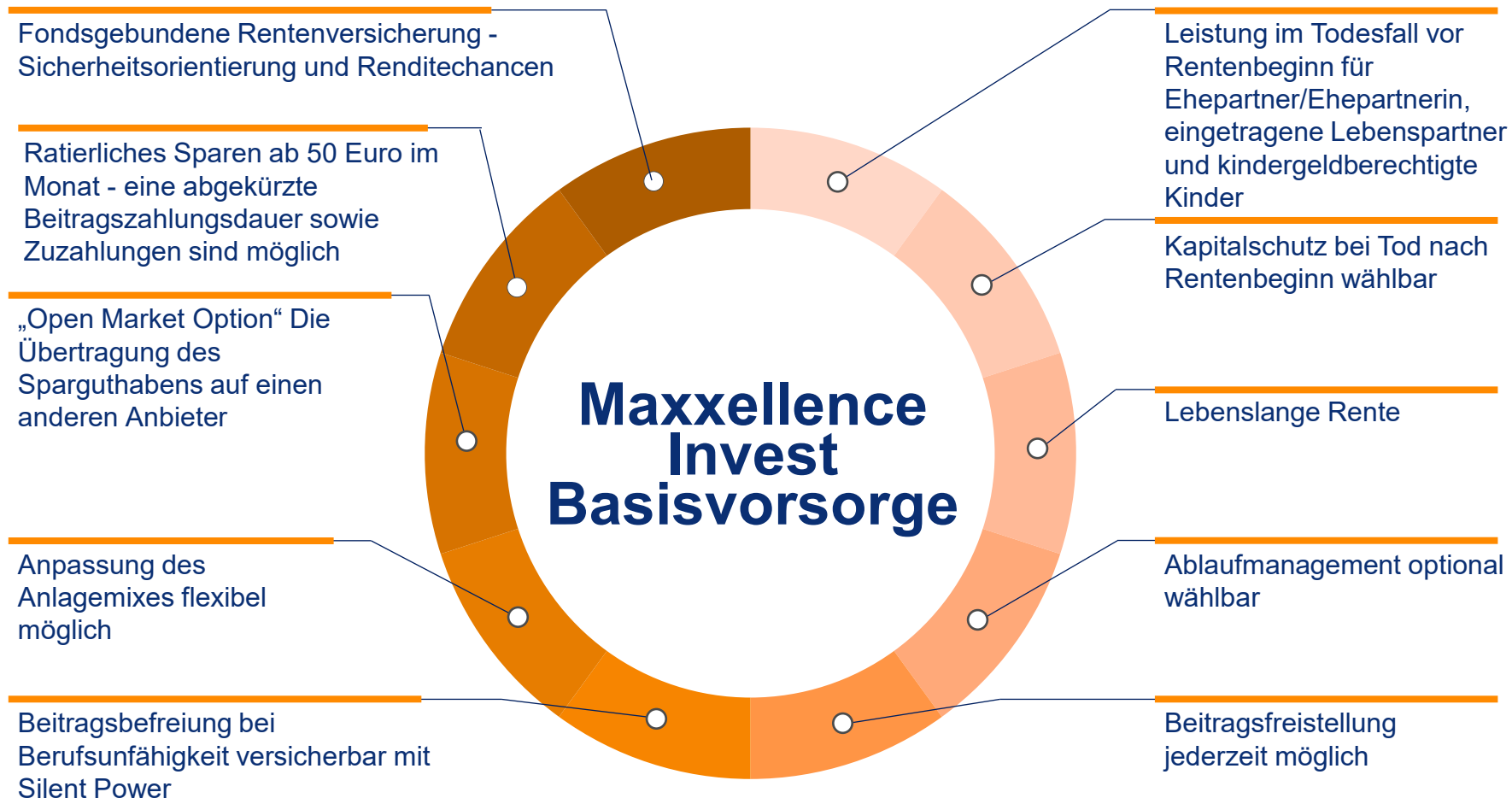
Unsere Basisvorsorge

Clever sparen,
sicher vorsorgen



Verlässlich vorsorgen

Mit Maxxellence Invest Basisvorsorge



Maxxellence Invest Basisvorsorge

Vereinfachte Gesundheitsprüfung!

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

- Standard Life übernimmt im Falle einer Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung.
- Der Sparprozess wird nicht unterbrochen.
- Eine vereinfachte Gesundheitserklärung ohne Frage nach Größe, Gewicht oder Hobby genügt
- Maximaler Beitrag für Versicherungsbeginn 2023: 442 Euro monatlich
- Beitragsdynamik maximal 5 Prozent pro Jahr
- Mit Silent Power sind sogar bis zu 10 Prozent Beitragsdynamik möglich

Hiermit erkläre ich,

- dass ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 20 Arbeitstage krank gewesen bin
- dass keine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt
- dass keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsunfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versorgungsträger anerkannt oder beantragt ist.



Pay-as-you-go-Verfahren – mehr Spareffekt dank variabler Risikokosten

- Die Risikokosten werden Ihrem Vertrag also bedarfs- und altersgerecht entnommen.
- Bei anfänglichem niedrigem BU-Risiko entnehmen wir geringere Kosten.
- Folglich kann mehr Kapital in den ersten Vertragsjahren investiert werden. Die Risikokostenkurve steigt mit der Laufzeit und fällt zum Vertragsende wieder deutlich ab.

**Für alle
versicherbaren
Berufsgruppen!!**

Beitragsbefreiung bei BU – deshalb ist sie so wichtig:

Praxisbeispiel

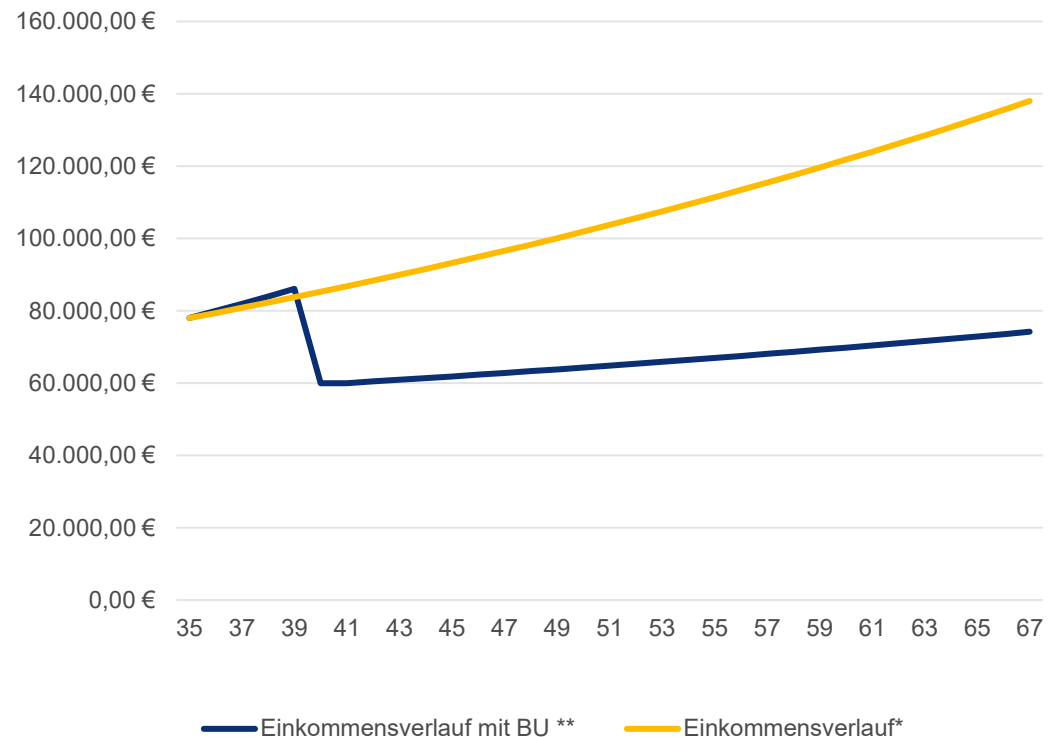
40-jährige/r Jurist/in erleidet einen Burn-out und wird berufsunfähig.

Bis zum Renteneintritt verliert sie/er trotz guter BU-Absicherung rund 1,2 Mio. Euro.

Auswirkungen:

- Der Vermögensaufbau fürs Alter leidet.
- Private Vorsorgeverträge können nicht wie gewohnt bedient werden.
- Die Altersrente fällt geringer aus.

Auswirkung auf den Einkommensverlauf

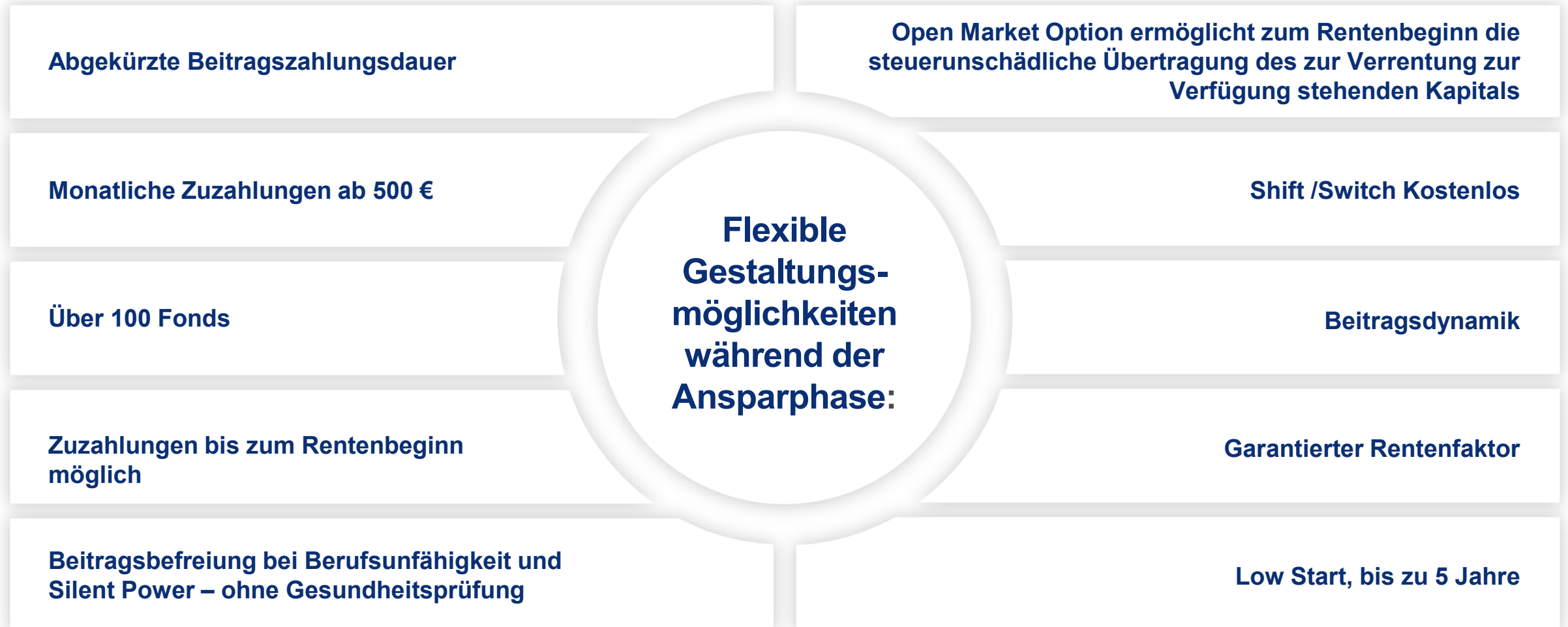


* möglicher Einkommensverlauf ohne BU-Fall

** möglicher Einkommensverlauf im BU-Fall: 2.500 Euro monatliche BU-Rente ohne Dynamisierung + 2.500 Euro monatliche BU-Rente mit jährlicher Dynamik von 1,5%

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Das passende Produkt für die Basisvorsorge



Die Vorteile unserer Basisrente auf einen Blick



Steuern sparen: hohe Einsparmöglichkeiten im Rahmen gesetzlicher Grenzen durch staatliche Förderung



Nachhaltig investieren:
Zahlreiche Fonds zum Thema ESG erhältlich



Vorsorge flexibel aufbauen:
zusätzliche Einzahlungen möglich (ab Vertragsbeginn einmal im Monat jeweils mindestens 500 Euro)*



Frei entscheiden:
Fondswechsel sind einmal pro Monat kostenlos möglich



Open Market Option :
Übertragung des zur Verfügung stehenden Kapitals auf einen anderen Versicherer



Langlebigkeit absichern:
Rentenzahlungen werden lebenslang gewährt

Wichtig: Stellen Sie sicher, dass die Basisrente zu Ihnen passt. Denn sie ist nicht kündbar, nicht vererbbar und nicht beleihbar. Sprechen Sie mit Ihrer Finanzberaterin oder Ihrem Finanzberater.

Verrentungszins

Warum die Verzinsung
der Rente wichtig ist





Monatlich sparen ist gerade in der heutigen Zeit wichtig, wie kann ich das in der aktuellen Situation verbinden, gerade um das monatliche Sparen mit Steuervorteilen zu kombinieren?



Ihr Erfolgsrezept für einen Ruhestand voller Möglichkeiten

Unsere Rentenerhöhung

- Wir haben den Rentenzins zum 1. Dezember 2022 von 1,25 Prozent auf 1,75 Prozent* für zur Verrentung anstehende Verträge angehoben.
- Dadurch können wir eine deutlich attraktivere lebenslange Rente anbieten als bisher.
- Durch die realisierte Erhöhung gestaltet sich insbesondere die **Verrentung** zukünftig ablaufender Basisrenten-Verträge deutlich **attraktiver**.*

Beispiel Erhöhung Basisrentenvertrag: Basisrente für alle Verträge mit Rentenbeginn im Januar 23* mit Unisex-Tarif

50.000 Euro Verrentungskapital;
65-jährige Person.

Bei eingeschlossenen Hinterbliebenenschutz
(mit Option Kapitalschutz).

Neues Rentenplus: 10,5 Prozent.

Bei eingeschlossenen Hinterbliebenenschutz
(mit Option Kapitalschutz bis Endalter 90,
Bedingungswerk ab 04/2016).

Neues Rentenplus: 10,3 Prozent.

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Vielfältige Fondsauswahl

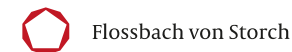
Neben den hochwertigen internen Fonds können Sie auch aus zahlreichen externen Fonds wählen. Hier sehen Sie eine exemplarische Auswahl dieser Fonds.

Alle externen Fonds, die wir für Sie in Maxxellence Invest aufnehmen, sollten grundsätzlich folgende Qualitätskriterien erfüllen:

- Mindestens drei Sterne von Morningstar und FWW sowie ein C von FERI Fondsrating.
- Mindestens 100 Millionen Euro Fondsvolumen und eine Historie von mindestens drei Jahren.













Hier Entdecken Sie die Fonds sowie Detailinformationen wie Wertentwicklungen, Anlagestrategie, Einzelpositionen und vieles mehr: www.standardlife.de/fondsauswahl

Danke

