

Was für die Basisrente spricht!

Juni 2024



Prof. Michael Hauer

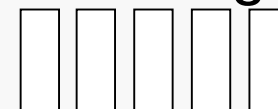
Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

Das 3-Schichten-System

Schicht 3:

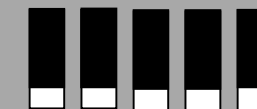
Ungeförderte Zusatzversorgung

Beitrag



Abzugsfähig 0%

Rente



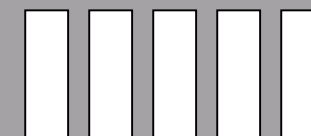
Steuerpflichtiger Teil 18% mit 65

Schicht 2:

Geförderte Zusatzversorgung:
bAV, Riester-Rente



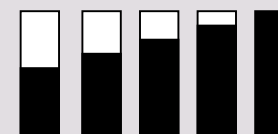
Abzugsfähigkeit
100%/ Zulage, gSV



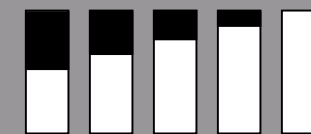
Steuerpflichtiger Teil
100% ggf. KVdR

Schicht 1:

Basisrente (Rürup),
LAK / GRV
Berufsständ. Versorgungswerke



Abzugsfähigkeit
steigt von 60 -
100%



Steuerpflichtiger Teil
steigt von 50 – 100 %

Das 3-Schichten-System

Jahr	Steuerpflichtig	Anteil der Besteuerung
2005	50%	50%
2010	52%	52%
...	...	...
2024	83%	83%
...	...	...
2030	100%	100%

Steuerpflichtiger Teil steigt von 50 – 100 %

Das 3-Schichten-System

Jahr	Steuerlich absetzbar	Anteil der Besteuerung
2005	60%	50%
2006	62%	52%
...	...	...
...	...	...
2022	94%	82%
2023	100%	82,5%
2024	100%	83,0%
...	...	...
2058		100%

Schicht 1:

Basisrente (Rürup),

LAK / GRV

Berufsständ. Versorgungswerke



Abzugsfähigkeit
steigt von 60 -
100%



Steuerpflichtiger Teil
steigt von 50 – 100 %

Die Steuer-Rürup-Treppe

Jahr	Alter	Absetzbarkeit der Beiträge	Besteuerung der Renten
2024	47	100%	
2025	48	100%	
2026	49	100%	
2027	50	100%	
2028	51	100%	
2029	52	...	
...	...		
2037	61	100%	90% (alt: 98%)
2038	62		

Basisrente: Staatlich geförderte WP-Investition

Jahr	Absetzbarkeit der Beiträge	Investition	Steuerersparnis*	Nettobeiträge
2024	100%	10.000 €	4.000 €	6.000 €
2025	100%	10.000 €	4.000 €	6.000 €
2026	100%	10.000 €	4.000 €	6.000 €
2027	100%	10.000 €	4.000 €	6.000 €
2028	100%	10.000 €	4.000 €	6.000 €
2029	100%	10.000 €	4.000 €	6.000 €
...	...	...	...	...

*bei 40% Grenzsteuersatz

Schicht 1 (Altersvorsorgeaufwendungen)

Altersvorsorgeaufwendungen

Basisversorgung (Schicht 1):

- Gesetzliche Rente (AG- und AN-Anteil)
 - Berufsständische Versorgung
 - Landwirtschaftliche Alterskasse
 - Basisrentenversicherung
- max. 27.566 € (ledig)*
- max. 55.132 € (verheiratet, zusammenveranlagt)

* Knappschaftliche RV BBG West 111.600 € * 24,7% (RV-Beitragssatz)= 27.565,20 € → immer gerundet auf einen vollen Betrag in Euro

Schicht 1 (Altersvorsorgeaufwendungen)

**Altersvorsorge für
die Frau!**

zusammenveranlagt)

* Knappschaftlich BG West 111.600 € * 24,7% (RV-Beitragssatz)= 27.565,20 € → immer gerundet auf einen vollen Betrag in Euro



*„Der eine wartet, dass die Zeit sich
wandelt,
der andere packt sie an und handelt!“*

Dante Alighieri

Vielen Dank für die Aufmerksamkeit

Prof. Michael Hauer, Dipl. Mathematiker, CFP

Geschäftsführung

Institut für Vorsorge und Finanzplanung

www.ivfp.de

Auf der Haide 1

92665 Altenstadt/WN.

T +49 (0) 9602 944 928 - 0

michael.hauer@ivfp.de

Kontakt sehr gerne über Xing oder linkedIn

Copyright ©: Diese Präsentation ist Eigentum der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH und darf vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden. Eine Weitergabe an Dritte oder eine Präsentation vor Dritten im Ganzen oder von Teilen darf ohne Zustimmung der Eigentümerin nicht erfolgen.

Disclaimer

Risikohinweise / Haftungsbeschränkung

Der Inhalt dieser Präsentation dient nur zu Informationszwecken. Sie berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Kunden, enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot und stellt keine Vorsorgeberatung dar.

Die Autoren haben alle Informationen und Bestandteile nach bestem Wissen zusammengestellt. Dennoch garantieren wir nicht für die Vollständigkeit, Richtigkeit, Aktualität und technische Exaktheit der in dieser Präsentation bereitgestellten Informationen und schließen jegliche Haftung aus.

Diese Präsentation ist Eigentum der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH und darf vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden. Eine Weitergabe an Dritte oder eine Präsentation vor Dritten im Ganzen oder von Teilen darf ohne Zustimmung der Eigentümerin nicht erfolgen.