

Geschäftspartner / Basisrente / Februar 2025

Steuern sparen für „Best Ager“



Einen Ruhestand ohne finanzielle Sorgen wird es allein mit der gesetzlichen Rente nicht mehr geben. Für eine ausreichende, lebenslange Altersversorgung fördert der Staat die zusätzliche private Altersvorsorge in der Schicht 1. Und für Sparer im besten Alter lohnt sich die Basisrente besonders!

Warum lohnt sich die Basisrente für „Best Ager“?

Rentennahe Jahrgänge, die größere Einmalbeiträge aufbringen wollen, profitieren besonders von der hohen steuerlichen Förderung.

- Seit 2023 können 100 % der Beiträge¹ steuerlich abgesetzt werden.
- Bei einem Rentenbeginn im Jahr 2025 beträgt der Besteuerungsanteil 83,5 %².
 - Durch das neue Wachstumschancengesetz erhöht sich der Besteuerungsanteil jährlich um nur 0,5 % (bisher 1 %).
 - Verlängerung der Übergangsphase bis zum Jahr 2058 (statt 2040)!

**100 % steuerlich
absetzbar**

Je näher der Rentenbeginn desto geringer der zu versteuernde Anteil!

Beispiel

VN/VT 60 Jahre, selbständig, Schlussalter 65 Jahre, Beitrag 10.000 € p.a., Bruttojahreseinkommen 78.000 €, Steuersatz im Rentenbezug 30 %, Tarif AR75 mit 100 % klassische Anlage und Beginn in 2025

| Steuerersparnis | | | |
|-----------------|--------------------------------|--|------------|
| Jahr | Beitrag vor Steuern | Steuerersparnis in der Aufschubzeit | |
| 2025-2029 | 5 x 10.000 € | 23.366,90 € | rd. 46,7 % |
| Jahr | Gesamte Rente p.a. vor Steuern | Zu zahlende Steuern p.a. ab Rentenbeginn | |
| Ab 2030 | rd. 2.204 € | rd. 568,63 € | 25,80 % |

Bei einem persönlichen Steuersatz von 30 % sind nur **25,80 %** der Altersrente **zu versteuern!**
 Die **Steuerersparnis** in der Aufschubzeit beträgt aber insgesamt rd. **46,7 %!**

¹ In 2025 sind Beiträge, inkl. Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung oder berufsständischer Versorgungswerke, bis zum Höchstbetrag von **29.344 €** (bei Zusammenveranlagung **58.688 €**) absetzbar.

² Der steuerfreie Anteil der Rente wird als Eurobetrag ermittelt und für die gesamte Rentenbezugsdauer festgeschrieben.