

Basis Renteclassic

Im Rahmen der Basisrente sichern Sie sich mit Basis Renteclassic ein staatlich gefördertes Altersvorsorgeprodukt mit garantierter lebenslanger Rentenzahlung.

Vorteile

- lebenslange garantierte Rentenzahlung
- flexibler Rentenbeginn durch die Verfügungsphase ab dem 62. Lebensjahr
- "Inflationsschutz" durch Dynamisierung möglich
- keine Gesundheitsprüfung (außer bei Einschluss einer Zusatzversicherung)
- hohe Flexibilität durch jährliche Zuzahlungsmöglichkeit bis zu den gesetzlichen Höchstgrenzen (20.000 Euro Ledige/ 40.000 Euro zusammen veranlagte Ehegatten)
- angesammeltes Vermögen ist in der Ansparphase innerhalb gesetzlicher Grenzen insolvenzgeschützt und Hartz IV-sicher
- Kombination mit Beitragsdepot möglich
- Zusatzbausteine: Steuerlich geförderte Absicherung der Berufsunfähigkeit sowie Vorsorge für den Pflegefall mit PflegeRente Plus möglich

Leistungen

Lebenslange Rentenzahlung

Basis Renteclassic ist ein Produkt der Schicht 1 gemäß dem [Alterseinkünftegesetz](#). Sie sichert Ihnen mit staatlicher Förderung eine lebenslange garantierte monatliche Altersrente.

Hinterbliebenenleistungen im Todesfall

Im Falle des Todes in der Ansparphase erhalten Ihre Hinterbliebenen* eine Rentenzahlung aus dem zum Zeitpunkt des Todes vorhandenen Hinterbliebenenguthaben. Darüber hinaus kann auch für den Fall des Todes in der Rentenzahlungszeit, über eine entsprechende Hinterbliebenenschutzzeit für eine bestimmte Dauer, die Zahlung einer Hinterbliebenenrente an Ihre Hinterbliebenen* vereinbart werden.

* Es gilt der gesetzliche Hinterbliebenenbegriff: Ehegatten des Steuerpflichtigen und Kinder im Sinne des § 32 EStG.

Für wen ist Basis Renteclassic geeignet?

Die Basis Renteclassic ist grundsätzlich für alle steuerpflichtigen Personen geeignet, die auf eine steuerlich geförderte Form der Altersvorsorge zurückgreifen möchten und im Alter von einer lebenslangen Rentenzahlung profitieren wollen. Besonders interessant ist die Basis Renteclassic für:

Selbstständige

Sind Sie als Selbstständiger beruflich tätig, beziehen Sie normalerweise keine Rente. In der Regel ist eine Nutzung der Riester-Rente oder einer

betrieblichen Altersversorgung ebenfalls nicht möglich. Gut dass es die Basis *Renteclassic* gibt! Diese bedeutet für Sie möglicherweise die einzige steuerlich geförderte Form der Altersvorsorge.

Beispielrechnung: So profitieren Selbstständige

Berechnung der Absetzbarkeit der Vorsorgeaufwendungen im Jahr 2012	ohne Basisrente	mit Basisrente
Sonstige Vorsorgeaufwendungen	2.800 EUR	2.800 EUR
Jährliche Beiträge zur Basisrente (davon 74 % im Jahr 2012)	0 EUR 0 EUR	12.000 EUR 8.880 EUR
Vorsorgeaufwendungen, die 2012 als Sonderausgaben absetzbar sind	2.800 EUR	11.680 EUR

Annahme: Selbstständiger, 1.000 EUR Monatsbeitrag zur Basisrente

Gut verdienende Arbeitnehmer

Als gut verdienender Arbeitnehmer unterliegen Sie in der Regel einer hohen Steuerlast. Der Ruhestand rückt durch die Heraufsetzung des Rentenbeginnersalters auf das 67. Lebensjahr zudem in noch weitere Ferne. Die gute Nachricht: Mit der Basis *Renteclassic* können Sie sich mit kräftiger Unterstützung des Staates eine lebenslange Rente bereits ab dem 62. Lebensjahr sichern und Ihre Steuerlast deutlich mindern.

Beispielrechnung: So profitieren gut verdienende Arbeitnehmer

Berechnung der Absetzbarkeit der Vorsorgeaufwendungen	ohne Basisrente	mit Basisrente
Arbeitnehmerbeitrag zur GRV*	6.586 EUR	6.586 EUR
Arbeitgeberbeitrag zur GRV*	6.586 EUR	6.586 EUR
Jährlicher Beitrag zur Basisrente	0 EUR	6.000 EUR
Vorsorgeaufwendungen insgesamt	13.172 EUR	19.172 EUR
Davon 74 % im Jahr 2012	9.747 EUR	14.187 EUR
abzgl. steuerfreier AG-Anteil zur GRV*	6.586 EUR	6.586 EUR
=	3.161 EUR	7.601 EUR
+ sonstige Vorsorgeaufwendungen	1.900 EUR	1.900 EUR
Vorsorgeaufwendungen, die 2012 als Sonderausgaben absetzbar sind	5.061 EUR	9.501 EUR

Annahme: Arbeitnehmer, 80.000 EUR Bruttoeinkommen, 500 EUR Monatsbeitrag zur Basisrente
* GRV = gesetzliche Rentenversicherung, Beitragssatz 19,6 %, Beitragsbemessungsgrenze (West) 67.200 EUR

Ältere Sparer

Steht der Eintritt in den Ruhestand bei Ihnen bereits in naher Zukunft vor der Tür? Dann lohnt sich die Basis *Renteclassic* für Sie gleich zweifach. Sie profitieren auf der einen Seite von einer prozentual hohen steuerlichen Anrechenbarkeit der Beiträge, der auf der anderen Seite angesichts des zeitnah bevorstehenden Renteneintritts ein vergleichsweise niedrigerer Besteuerungsanteil der Rente in der Rentenzahlungszeit gegenübersteht.

Beispielrechnung: So profitieren ältere Sparer

Berechnung der Absetzbarkeit der Vorsorgeaufwendungen im Jahr 2012	ohne Basisrente	mit Basisrente
Sonstige Vorsorgeaufwendungen	2.800 EUR	2.800 EUR
Jährliche Beiträge zur Basisrente (davon 74 % im Jahr 2012)	0 EUR 0 EUR	15.000 EUR 11.100 EUR

Vorsorgeaufwendungen, die 2012 als Sonderausgaben absetzbar sind 2.800 EUR 13.900 EUR

Annahme: Selbstständiger, 55 Jahre, Jahresbeitrag zur Basisrente 15.000 EUR, Versicherungsdauer 10 Jahre (2012-2022)

Vergleichen Sie selbst

Mit der Basisrente können im Beispielfall alleine im Jahr 2012 insgesamt 11.100 Euro zusätzlich als Sonderausgaben abgesetzt werden. Die steuerliche Abzugsfähigkeit steigt zudem jährlich weiter an.

Im Jahr des Rentenanspruchs 2022 bedeutet dies:

- steuerlich anrechenbarer Anteil der Beiträge: 94 %
- Besteuerungsanteil der Rente: 82 %

Hinzu kommt, dass der einmal ermittelte steuerfreie Anteil der Rente lebenslang erhalten bleibt und der persönliche Steuersatz in der Regel niedriger ist als während des Erwerbslebens.

Kammerberufler

Wenn Ihre Altersvorsorge als Freiberufler und Angehöriger eines Kammerberufes über Ihr jeweiliges Versorgungswerk organisiert ist, können Sie diese mit der Basisrente sinnvoll ergänzen.

Kombinieren Sie Ihre Basisrente mit einer **Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung**, genießen auch die hierfür gezahlten Beiträge steuerliche Förderung, wenn mindestens 50 % der Beiträge dem Aufbau der Altersvorsorge dienen. Ein weiterer Vorteil: Bei Zurich erhalten Sie Ihre Berufsunfähigkeitsrente bereits ab 50 % Berufsunfähigkeit (bei den Versorgungswerken in der Regel erst ab 100 % Berufsunfähigkeit).

Zusatzbausteine

Kombinieren Sie Ihre Basisrente mit weiteren Bausteinen für zusätzlichen Schutz.

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Was nützt Ihnen die beste Altersvorsorge, wenn Sie sich diese aufgrund des Verlustes Ihrer Arbeitskraft nicht mehr leisten können? Berufsunfähigkeit aufgrund von Krankheit oder Unfall ist ein ernstzunehmendes und noch immer vielfach unterschätztes Risiko. Schützen Sie sich vor den finanziellen Folgen des Verlustes Ihrer Arbeitskraft und kombinieren Sie Ihre Basis Rente*classic* mit einer Berufsunfähigkeitsabsicherung.

Damit profitieren Sie gleich in mehrfacher Hinsicht:

- In Kombination mit der Basis Rente*classic* wird die Berufsunfähigkeitsabsicherung ebenfalls steuerlich gefördert, wenn mindestens 50 % der Beiträge dem Aufbau der Altersvorsorge dienen.
- Im Falle der Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für Ihre Basis Rente*classic*! Ihre Altersvorsorge bleibt Ihnen damit in voller Höhe erhalten – ohne dass Sie einen weiteren Euro dafür zahlen.
- Die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente sorgt dafür, dass Sie zusätzlich ein regelmäßiges Einkommen erhalten.
- [Mehr zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung](#)

Beispielberechnung

Mit unserem Rechner können Sie in nur zwei Schritten Ihre Rente bei Berufsunfähigkeit und Ihre lebenslange Basisrente ermitteln:

» [Beispielrente berechnen](#)



Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung von Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG erhielt bei der unabhängigen Ratingagentur Franke & Bornberg (www.franke-bornberg.de) das Prädikat "FF Plus" für "gut".

PflegeRente Plus

Wenn Sie Kapital aus einer Zurich Versicherung erneut anlegen möchten, ist die Basis Renteclassic in Kombination mit der PflegeRente Plus eine optimale Altersvorsorge. Damit erhalten Sie eine lebenslange Rente und sichern Ihr Vermögen im Pflegefall ab.

» [Mehr zur PflegeRente Plus](#)

Gut bewertet

Spitzenbewertungen für Basis Renteclassic



Das Basisrente-Produkt "Basis Renteclassic" erhielt im Test die Note: Prädikat "FF+" für "sehr gut". Franke & Bornberg (www.franke-bornberg.de) bewertete dabei die Qualität und Kundenorientierung des Produktes auf Basis einer Analyse der Versicherungsbedingungen.



Die klassische Basis-Rentenversicherung "Basis Renteclassic" ist von Stiftung Warentest (www.stiftung-warentest.de) mit der Gesamtnote "2,5" bewertet worden (FINANZtest 05/2008). Das Qualitätsurteil ergab sich aus der Bewertung der Kriterien "Rentenzusage / garantierte monatliche Rente" (45 %), "Anlageerfolg" (35 %), "Flexibilität" (10 %) und "Transparenz" (10 %).



Die Basis Renteclassic mit Todesfall-Schutz erhielt im Rating Komfort die Note: "FF+" für "sehr gut". Franke & Bornberg (www.franke-bornberg.de) bewertete dabei die Qualität und Kundenorientierung der Produkte auf Basis der Analyse der Versicherungsbedingungen und Anträge.

» [Alle Bewertungen auf einen Blick](#)

Zertifizierte Basisrenten

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat das gesamte Basisrenten-Produktangebot der Zurich Gruppe Deutschland zertifiziert.

Hintergründe der Zertifizierung

Mit dem Ziel, den Finanzämtern sowie den Kunden und den Produktanbietern mehr Handlungssicherheit zu geben und sicherzustellen, dass der abgeschlossene Vertrag den gesetzlichen Kriterien nachkommt, müssen für das Neugeschäft ab April 2010 alle Produkte von der BaFin zertifiziert werden.