

Die Basisrente als ideale Altersvorsorge

Die Basisrente, auch Rürup-Rente, genannt, ist ein ideales Instrument für die Altersvorsorge von gut verdienenden Arbeitnehmern, Selbstständigen, freiberuflich Tätigen, Frauen und der Generation 50 plus. Durch ihre attraktive steuerliche Absetzbarkeit erreicht die Rürup-Rente inzwischen eine hervorragende Rendite – insbesondere im aktuellen Niedrigzinsumfeld.

Die Vorteile der (fondsgebundenen) Basisrente gegenüber einer anderen staatlich geförderten Altersvorsorge auf einen Blick:

Zum Ersten ist ein wesentlich höheres gefördertes Volumen pro Jahr von 25.046 EUR (ledig) beziehungsweise 50.092 EUR (verheiratet) möglich – dies ist für Gutverdiener, die auch einen höheren Steuersatz besitzen und für die Generation 50 plus, die wenig Zeit bis zum Rentenbeginn hat und entsprechend hohe Beiträge leisten will, wichtig.

Zum Zweiten kann bei der Basisrente auf die Bruttobeitragsgarantie, die beispielsweise bei der bAV und der Riester-Rente vorhanden ist, verzichtet werden. Das erhöht die Chancen auf eine höhere Rendite und Rente deutlich.

Zum Dritten kann die Basisrente von jedem abgeschlossen werden - das Fördervolumen kann familienintern verteilt werden (insbesondere auch an den Ehepartner).

Die steuerlichen Aspekte

Die staatliche Förderung bei der Basisrente ist einfach konzipiert. Beiträge können steuerlich als Sonderausgaben geltend gemacht werden und wirken steuermindernd. Waren Beiträge in die Basisrente im Jahr 2005 nur zu 60 Prozent als Sonderausgabe steuerlich absetzbar, waren es im Jahr 2020 bereits 90 Prozent. Dieser Prozentsatz steigt jährlich um zwei Prozentpunkte auf 100 Prozent bis zum Jahr 2025 an.

Lebenslange Rente

Die Basisrente ist als lebenslange Leibrente konzipiert. Eine Möglichkeit der Kapitalauszahlung oder einer Vertragskündigung besteht allerdings nicht. Bei vielen Menschen – insbesondere bei Selbstständigen – ist dies aber eher als Vorteil zu sehen, da sie oft dazu neigen, die angesparte Altersvorsorge für anderweitige Zwecke zu verwenden.

Die fondsgebundene Basisrente

Die Basisrente überzeugt mit einem weiteren Vorteil. Sie kann auch in Form einer fondsgebundenen Rentenversicherung abgeschlossen werden und durch die Kombination der hohen steuerlichen Absetzbarkeit mit einer Investition in die Aktienmärkte ansehnliche Renditen bringen.

Unterm Strich ist die Basisrente eine interessante und empfehlenswerte Möglichkeit der Altersvorsorge – insbesondere auch für die Generation 50 plus und nicht zuletzt als interner Familienausgleich bei der Altersabsicherung für die Ehefrau.