

HDI Basisrente – Daten und Fakten

Wer kann die Basisrente/Rürup-Rente nutzen?

Jede einkommensteuerpflichtige Person mit Wohnsitz in Deutschland hat grundsätzlich Anspruch auf die Förderung. Die Basisrente ist attraktiv für:

Selbstständige, Freiberufler, Gutverdiener

Wie fördert der Staat die Basisrente/Rürup-Rente?

Durch die steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge. Diese werden zusammen mit den Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung, zu berufsständischen Versorgungswerken oder zur landwirtschaftlichen Alterskasse im Rahmen der Altersvorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben bei der Ermittlung des zu versteuernden Einkommens abgezogen.

Wie hoch ist Höchstbeitrag zur Basisrente/Rürup-Rente?

In der Ansparphase können in 2024 nachfolgende Beiträge bis zu 100 % steuerlich geltend gemacht werden:

- Alleinstehende - 27.566 Euro p.a.
- zusammenveranlagte Verheiratete - 55.132 Euro p.a.

In der Rentenphase werden die Leistungen der Basisrente nachgelagert besteuert. In 2024 sind 83 % der Rente steuerpflichtig.

Welche Voraussetzung muss eine Basisrente/Rürup-Rente für die staatliche Förderung erfüllen?

- Ansprüche aus der Basisrente dürfen nicht beliehen, veräußert oder übertragen werden
- Versicherungsleistungen werden als lebenslange Rente ausgezahlt – eine Kapitalzahlung ist nicht möglich
- Leistungen dürfen nicht vor Vollendung des 62. Lebensjahres in Anspruch genommen werden.
- Versicherungsvertrag kann beitragsfrei gestellt aber nicht gekündigt werden

Unsere Produktlösung:

CleverInvest und CleverInvest Green in der Basisrente erfüllen alle erforderlichen Kriterien und zeichnen sich durch eine umfangreiche Fondspalette mit hohen Renditemöglichkeiten, Flexibilität und Sicherheit aus.

Weitere Informationen zur Basisrente finden Sie in unserer Partnerwelt:

Hier geht's zur Partnerwelt



Ihr Zugang zu HDI

Angebots- und Beratungsservice
Tel: 0221 144-63074
mailto: leben.angebot@hdi.de



Ralf Kern
Key-Account Manager Pools
T 0221 144-4476
ralf.kern@hdi.de

Impressum

HDI AG
HDI-Platz 1
30659 Hannover

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Torsten Leue
Vorstand: Caroline Schlienkamp
(Sprecherin)
Stefan Eversberg
Michael Heinen,
Dr. Christian Hermelingmeier
Jens Köwing

Sitz der Gesellschaft:
Hannover, Amtsgericht Hannover
HRB 60722
Ust-ID-Nr. DE 813832571