



mamax



mamax-BasisRente
Privatrente mit Steuerplus

Zukunft sichern: die mamax-BasisRente

Private Rente mit Steuerbonus finanzieren

Die mamax-BasisRente lohnt sich für alle, die finanziell für den Ruhestand vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen wollen. Wenn Sie selbstständig sind, ist die Basisrente heute sogar die einzige direkte Möglichkeit, eine steuerbegünstigte Altersvorsorge aufzubauen.

Für Selbstständige: Vorsorge je nach Kassenlage

Interessant: Nicht nur regelmäßige Zahlungen, sondern auch Einmalzahlungen und Zuzahlungen sind möglich. Je nach Geschäftserfolg können so Selbstständige und Freiberufler jedes Jahr neu entscheiden, wie groß der Beitrag für ihre Altersvorsorge sein soll.

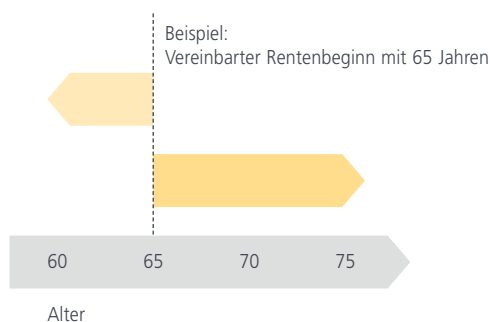
Starke Argumente auf einen Blick

■ Förderung mit Sicherheit

Die mamax-BasisRente ist zertifiziert und erfüllt damit die gesetzlichen Voraussetzungen für eine staatlich geförderte Altersvorsorge. Sie sparen Steuern ab dem ersten Beitragseuro – bereits ab 25 Euro monatlich.

■ Flexibler Rentenbeginn

Sie entscheiden, zu welchem Zeitpunkt die Rentenzahlung beginnen soll – frühestens ab dem vollendeten 60. Lebensjahr. Die mamax-BasisRente ist flexibel: Den ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn können Sie bis zu acht Jahre vorverlegen und erhalten dann die zu diesem Zeitpunkt erreichte Rente. Oder Sie können den Rentenbeginn bis zu zehn Jahre – spätestens bis zu Ihrem 75. Geburtstag – aufschieben.

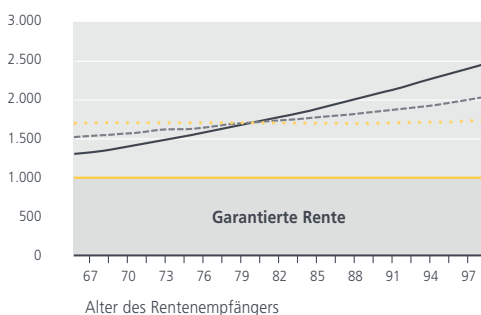


■ Rentensteigerung

Die mamax-BasisRente erwirtschaftet vor und nach Rentenbeginn Überschüsse. Sie können entscheiden, wie Sie von den Überschüssen als Zusatzrente profitieren.

Das Schaubild zeigt den typischen Einfluss der Rentenarten auf die Höhe und Entwicklung der Renten.

Monatliche Rente inkl. Überschüsse in Euro



Aus unserem Überschuss-System können Sie diese Rentenarten wählen:

- **Steigende Zusatzrente**
Die anfallenden Überschussanteile werden zur Erhöhung der lebenslangen Rente verwendet.
- **Flexible Zusatzrente**
Die Überschussanteile werden zur Finanzierung einer von Beginn an annähernd gleichbleibenden Rente verwendet.
- **Teildynamische Zusatzrente**
Die teildynamische Zusatzrente ist eine Kombination aus steigender und flexibler Zusatzrente.

■ Gut kombiniert

Für den Fall der Berufsunfähigkeit können Sie eine Beitragsbefreiung und/oder eine Berufsunfähigkeitsrente bis zum Rentenbeginn vereinbaren

■ Weitergedacht

Der Ehepartner kann mit einem Zusatzbaustein im Todesfall abgesichert werden.

■ Ausgezeichnet

Heute wichtiger denn je: die mamax Lebensversicherung gilt als krisenfest.

Bitte beachten Sie: Diese Darstellung gibt einen ersten Überblick über die tariflichen Leistungen. Der konkrete Umfang des Versicherungsschutzes ergibt sich ausschließlich aus den Versicherungsbedingungen und dem Versicherungsschein.

Steckbrief Basisrente

Private Vorsorge mit staatlicher Förderung

Die Basisrente – umgangssprachlich auch „Rürup-Rente“ – ist eine steuerlich geförderte, private und kapitalgedeckte Rentenversicherung.

Sie gehört zur **Basisversorgung** – der 1. Schicht des so genannten 3-Schichten-Modells, das mit dem Alterseinkünftegesetz im Jahr 2005 eingeführt wurde.

- **Das Besondere:** Ein großer Teil der Aufwendungen für die Basisrente kann als Vorsorgeaufwendungen steuerlich geltend gemacht werden.

Drei Schichten der Altersvorsorge

3. Schicht

Kapitalanlageprodukte

Private Renten-/Lebensversicherung, Fondssparpläne

2. Schicht

Kapitalgedeckte Zusatzvorsorge

Betriebliche Altersversorgung, Riester-Rente

1. Schicht

Basisversorgung

Basisrente, gesetzliche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungswerke

Drei Schichten:
Nur Vorsorgeprodukte aus der 1. und 2. Schicht werden während der Einzahlungsphase staatlich gefördert

Wer wird gefördert?

- Selbstständige und Freiberufler
- Arbeitnehmer und Beamte
- Rentner

Das Finanzamt beteiligt sich großzügig

Jährlich können Sie bis zu 20.000 Euro (40.000 Euro bei Verheirateten) als Vorsorgeaufwendungen steuerlich geltend machen.

Im Jahr 2011 können Sie bis zu 72 % der Beiträge von Ihrem zu versteuernden Einkommen abziehen – maximal 14.400 Euro/28.800 Euro. Bis zum Jahr 2025 wird die Förderung schrittweise erhöht. Der Prozentsatz steigt jedes Jahr um 2 Prozentpunkte bis auf 100 % im Jahr 2025.

So viel können Sie maximal vom zu versteuernden Einkommen abziehen

Jahr	%	Ledig	Verheiratet	Jahr	%	Ledig	Verheiratet
2011	72 %	14.400	28.800	2019	88 %	17.600	35.200
2012	74 %	14.800	29.600	2020	90 %	18.000	36.000
2013	76 %	15.200	30.400	2021	92 %	18.400	36.800
2014	78 %	15.600	31.200	2022	94 %	18.800	37.600
2015	80 %	16.000	32.000	2023	96 %	19.200	38.400
2016	82 %	16.400	32.800	2024	98 %	19.600	39.200
2017	84 %	16.800	33.600	2025	100 %	20.000	40.000
2018	86 %	17.200	34.400				

Steuerersparnis sofort – Rente ein Leben lang

Beiträge zur Basisrente können ab dem ersten Euro Steuern sparen

Besonderheiten bei den Höchstbeträgen für...

... Selbstständige und Freiberufler

Selbstständige können ihre Beiträge bis zum Höchstbetrag von 20.000/40.000 Euro steuerlich geltend machen. Beiträge in ein berufsständisches Versorgungswerk werden in Anrechnung gebracht. Beispiel: Zahlt ein lediger Freiberufler monatlich 500 Euro in ein berufsständisches Versorgungswerk, reduziert sich der jährliche Höchstbeitrag für die Basisrente auf 14.000 Euro.

... Arbeitnehmer

Bei rentenversicherungspflichtigen Arbeitnehmern wird der Gesamtbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung auf den Höchstbetrag von 20.000/40.000 Euro angerechnet.

... Beamte

Der Höchstbetrag von 20.000/40.000 Euro wird um einen fiktiven Rentenversicherungsbetrag (Arbeitgeber- und Arbeitnehmeranteil), entsprechend dem Einkommen des Beamten, gekürzt.



Das Bundeszentralamt für Steuern hat die mamax-BasisRente mit der Zertifizierungsnummer 005539 zertifiziert. Damit erfüllt sie die gesetzlichen Voraussetzungen für eine staatlich geförderte Altersvorsorge.

Lebenslange monatliche Rente

Die Basisrente sichert Ihnen ab dem vollendeten 60. Lebensjahr ein zusätzliches, regelmäßiges und lebenslanges Alterseinkommen.

Ebenso wie die gesetzliche Rente ist auch die Basisrente steuerpflichtig. Nach der steuerlichen Förderung der Beiträge in der Ansparphase wird die Rentenleistung in der Auszahlungsphase besteuert.

Wie viel von Ihrer Rente zu versteuern ist, hängt vom Zeitpunkt des Rentenbeginns ab. Der steuerpflichtige Teil steigt von 60 % bei Rentenbeginn im Jahr 2010 in Zwei- bzw. Einprozentschritten bis auf 100 % bei Rentenbeginn im Jahr 2040 an.

■ Vorteil:

Der persönliche Steuersatz ist im Ruhestand in der Regel niedriger als während des Berufslebens.

Rentenbeginn – steigende Besteuerung bis 2040			
Jahr	Besteuerungsanteil	Jahr	Besteuerungsanteil
2011	62 %	2021	81 %
2012	64 %	2022	82 %
2014	66 %	2023	83 %
2015	68 %	2024	84 %
2016	70 %	2025	85 %
...	↓	...	↓
2020	80 %	2040	100 %

Gut gerechnet

Hier zwei Beispiele, die zeigen, wie mit ersparten Steuern ein großer Teil der privaten Altersvorsorge finanziert werden kann.

1.	Selbstständiger , 35 Jahre, ledig, Einkommen aus selbstständiger Tätigkeit/Gewerbebetrieb 80.000 Euro		
	Beitrag gesetzliche Rentenversicherung		0 Euro
	Beitrag mamax-BasisRente jährlich 20.000 Euro		20.000 Euro
	Gesamtbeitrag zur Basisversorgung 2011		20.000 Euro
	Davon steuerlich abzugsfähiger Betrag (2011 = 72 %)		14.400 Euro
	Steuerliche Betrachtung	Ohne mamax-BasisRente	Mit mamax-BasisRente
	Zu versteuerndes Einkommen	79.964 Euro	65.564 Euro
	Einkommensteuer	25.412 Euro	19.364 Euro
	Solidaritätszuschlag, Kirchensteuer	3.429 Euro	2.614 Euro
	Steuerbelastung insgesamt	28.841 Euro	21.978 Euro
	Steuervorteil 2011		6.863 Euro
	Beitrag mamax-BasisRente		20.000 Euro
	Abzüglich Steuervorteil		6.863 Euro
	= effektiver Aufwand 2011		13.137 Euro
	Rente mit 60 Jahren – lebenslang		
	Garantierte Monatsrente*		2.021 Euro
	Monatsrente inklusive Überschüsse*		3.359 Euro
2.	Angestellter , 35 Jahre, ledig, Einkommen 50.000 Euro		
	Beitrag mamax-BasisRente jährlich 3.600 Euro (davon 1.600 Euro aus Gratifikation)		3.600 Euro
	Steuerliche Betrachtung	Ohne mamax-BasisRente	Mit mamax-BasisRente
	Zu versteuerndes Einkommen	42.036 Euro	39.659 Euro
	Einkommensteuer	9.752 Euro	8.884 Euro
	Solidaritätszuschlag, Kirchensteuer	1.316 Euro	1.198 Euro
	Steuerbelastung insgesamt	11.068 Euro	10.082 Euro
	Steuervorteil 2011		986 Euro
	Beitrag mamax-BasisRente		3.600 Euro
	Abzüglich Steuervorteil		986 Euro
	= effektiver Aufwand 2011		2.614 Euro
	Rente mit 67 Jahren – lebenslang		
	Garantierte Monatsrente*		567 Euro
	Monatsrente inklusive Überschüsse*		972 Euro

* Garantierte Monatsrente und Monatsrente inklusive Überschüsse bei Fortsetzung der Beitragszahlung in unveränderter Höhe. Die Höhe der Rente mit Überschussbeteiligung basiert auf einer modellhaften Berechnung mit flexibler Zusatzrente nach Rentenbeginn. Dabei wurden die für das Jahr 2011 festgesetzten Überschussanteile für die gesamte Versicherungsdauer zugrunde gelegt. Die Höhe der künftigen Überschussanteile hängt von der Entwicklung der Kapitalerträge und Kosten sowie vom Verlauf der Sterblichkeit ab. Steuerliche Belange wurden nicht berücksichtigt.

Bitte beachten Sie: Diese Beispiele dienen der Illustration und geben einen ersten, unverbindlichen Überblick. Wir empfehlen, fachkundigen steuerlichen Rat einzuholen. Stand Januar 2011.



Ihr(e) Gesprächspartner(in):

mamax
Lebensversicherung AG

Augustaanlage 66
68165 Mannheim
Telefon 06 21.4 57 88 88
Telefax 06 21.4 57 20 86