

Leben Produktmanagement

Vertriebsinfo

Hamburg, 3. Mai 2024

Baloise Invest Basis Mehr Steuervorteile durch das neue Wachstumschancen- gesetz

Besteuerungsanteil wird bis zum Jahr 2058 gestreckt

Bereits seit 2023 liegt die Absetzbarkeit für Altersvorsorgeaufwendungen zur Basisrente bei 100%.

Mit dem neuen Wachstumschancengesetz ergibt sich eine weitere Verbesserung: Der Besteuerungsanteil der Rente aus einer Basisrentenversicherung sollte ursprünglich ab 2040 bei 100% liegen. Dieses wird nun gestreckt auf das Jahr 2058. Erreicht wird das, indem ab 2023 der Besteuerungsanteil nur noch in 0,5- Prozentpunkt-Schritten gesteigert wird (bisher in 1-Prozentpunkt-Schritten).

Zur Erklärung: Hat Ihr Kunde/ Ihre Kundin eine Basisrente abgeschlossen und beginnt die Rente 2038, dann befindet er/sie sich in der Kohorte 90 Prozent (bisher 98 Prozent). Das heißt, 90 Prozent der Rente sind steuerpflichtig und der absolute Betrag, der sich aus den 10 Prozent ergibt, ist

lebenslang steuerfrei. Nach der alten Regelung waren es nur 2 Prozent (98 Prozent steuerpflichtig und 2 Prozent steuerfrei). Dadurch, dass der steuerfreie Wert lebenslang fixiert wird, ist die Auswirkung bedeutend.

Jahr	Beitrag steuerlich absetzbar	neuer Besteuerungsanteil*) der Rente bei Rentenbeginn in diesem Jahr (Kohorte)
2005	60%	50%
2006	62%	52%
...		
...		
2022	94%	82%
2023	100%	82,5%
2024	100%	83%
...
2038	100%	90%
...		
...		
2058	100%	100%

*) Paragraph 22 Nummer 1 Satz 3 a,aa Einkommensteuergesetz

Den Steuervorteil einfach ermitteln

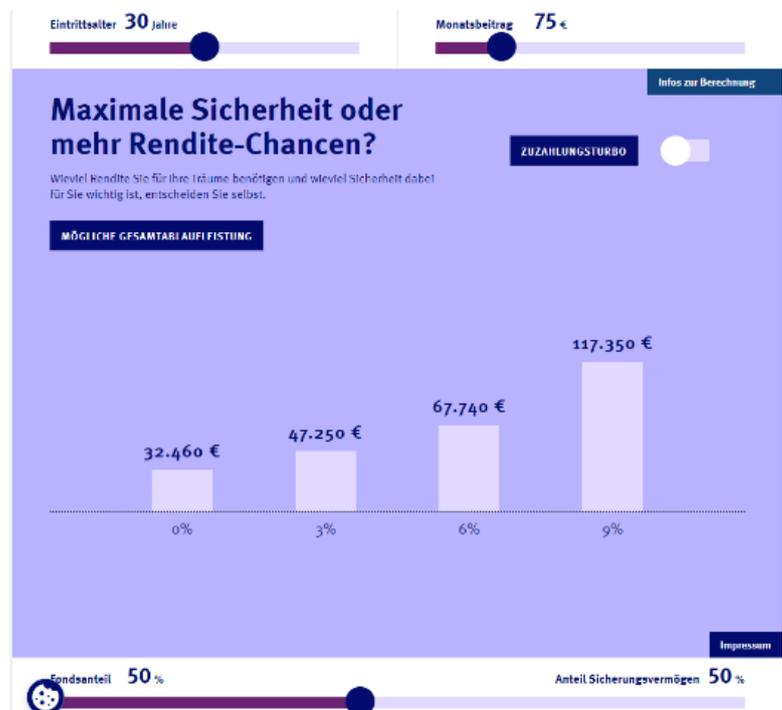
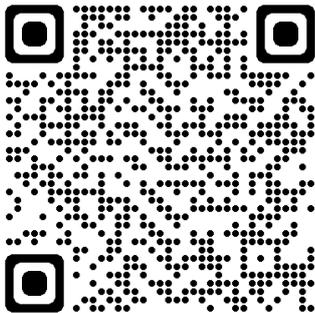
Für eine umfassende Kundenberatung ist die Steuerberatung vonnöten. Wenn Sie einmal überschlagsmäßig den Steuervorteil einer Investition in die Rüruprente ermitteln möchten, können Sie dieses einfach mit der Beratungshilfe BAL 8402 <https://medienportal.privatepilot.de/medienportal/pdf/BAL.8402/BAL.8402.pdf> tun. Geben Sie einfach in das Formular das Bruttoeinkommen ein, es wird dann der Steuervorteil automatisch ermittelt.

Baloise Invest Basis mit top Bewertungen

Beste Ratings externer Ratingagenturen: In 2024 hat ascore – das Scoring die Bestnote – 6 Kompassse vergeben. Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung vergab in 2023 die Bewertung „sehr gut“

Flexibel geht auch in der Basisrente

Oft wird die Basisrente als unflexibel bezeichnet. Natürlich gelten aufgrund der hohen steuerlichen Förderungen einige Voraussetzungen, dass z.B. kein Kapital sondern ausschließlich eine lebenslange Rente ausgezahlt werden kann. In puncto Anlage besteht hingegen eine große Anlagefreiheit ohne beispielsweise einen Garantiezwang, der unter dem Strich Renditechancen kostet. Baloise Invest Basis setzt einen drauf und bietet maximale Anlageflexibilität - mit dem VARIO-Schieberegler! Hier geht es direkt zur "VARIO-App": Dort sind Produkte der Schicht 3 hinterlegt.



Neues zu Baloise Best Invest

Ab April 2024 lassen sich in der Angebotssoftware und bei den geläufigen Vergleichsprogrammen auch sogenannte „gebrochene“ Versicherungsdauern berechnen. Damit kann der geplante Rentenbeginn unabhängig vom Beginnmonat monatsgenau festgelegt werden. Der Vertrag beginnt dann mit dem „gebrochenen“ Jahr.

Außerdem verzichtet Baloise ab sofort auf die Gebühr bei Inanspruchnahme einer Beitragspause. Die AVB wurden im April 2024 entsprechend aktualisiert.

Bestnoten für Baloise Best Invest

In Baloise Best Invest mit Top-Note „exzellent“ im Privatrenten-Rating vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP). Damit zählt das Produkt zu den Favoriten der jüngsten Untersuchung.

Außerdem erhielt Baloise Best Invest 5 Sterne, die Bestbewertung, bei Morgen & Morgen.



Das Produktmanagement Leben wünscht Ihnen weiterhin viel Erfolg.

Viele Grüße