

HDI Basisrente: CleverInvest und CleverInvest Green

Vorsorge mit Steuervorteilen

Die Basisrente – auch bekannt als Rürup-Rente – ist insbesondere für Personen interessant, die nicht oder nur eingeschränkt in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen. Dazu gehören unter anderem Selbständige, Freiberufler und Besserverdiener. Die Basisrente bietet eine attraktive Möglichkeit für das Alter vorzusorgen und gleichzeitig von den Steuervorteilen zu profitieren.

Nutzen Sie die staatliche Förderung für Ihre Kunden

Die Basisrente ist so konzipiert, dass sie einfach zu nutzen ist. Beiträge können bis zu 100 % als Sonderausgaben steuerlich abgesetzt werden. Dies gilt für Beiträge bis zu einem jährlichen Höchstbetrag von aktuell 55.132 € (für Verheiratete) und 27.566 € (für Ledige).

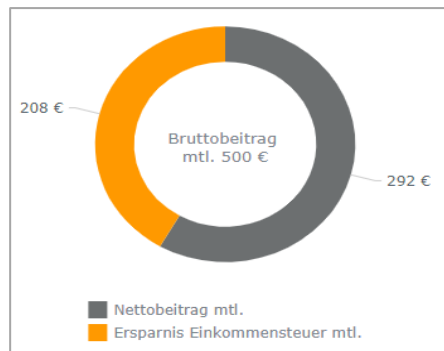
Beispiel für 2024:

Aktuelles Alter: 35 Jahre

Berufsstatus: selbstständig

Einkünfte: 80.000 € p.a.

Bruttobeitrag zur Basisrentes: 500 € p.m.



Die Steuerersparnis beträgt bei einem Gesamtbeitrag von 6.000 € p.a. 2.496 €. Das bedeutet, dass Ihr Kunde in diesem Jahr nur 3.504 € eigenes Kapital investiert. Sie können gerne weitere individuelle Berechnungen mit der Anwendung HDI VorsorgeNow durchführen: <https://hdi.ivfp.de/vorsorgenow/>

Basisrente noch attraktiver durch das Wachstumschancengesetz

Der Übergang zur nachgelagerten Besteuerung der Basisrente wird bis 2058 (100%) gestreckt. Ursprünglich sollte die volle Besteuerung bereits ab 2040 erfolgen.

Für das Jahr 2024 gilt somit ein neuer Besteuerungsanteil von 83 %. Der Besteuerungsanteil der Rente hängt vom Jahr des Renteneintritts ab. Der steuerfreie Betrag bleibt unverändert und wird dauerhaft festgeschrieben (Kohortenprinzip).

Ihr Zugang zu HDI

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



Christiane Kubis
Key-Account Managerin Pools
T 01 72 2548320
christiane.kubis@hdi.de

Impressum

HDI AG
HDI-Platz 1
30659 Hannover

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

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