



Leibrente mit Top-Steuerersparnis

Von Redaktion

02.11.2023 10:33, aktualisiert am 02.11.2023 10:33

Die Bindung eines Kunden an eine Basisrente ist aufgrund der gesetzlichen Vorgaben noch fester als eine Eheschließung. Eine unumkehrbare Entscheidung für ein nicht kündbares, nicht beleihbares und nur im engen Rahmen vererbbares Altersvorsorgeprodukt aus der ersten Schicht. Die staatlich geförderte Basisrente ist für jedermann abschließbar, aber nicht für alle gleichermaßen sinnvoll. Daher müssen Vermittlerinnen und Vermittler sichergehen, dass das jeweilige Produkt auch zum Kunden passt, und zwar langfristig.

Breite Fondspalette mit Clean Share Classes

Standard Life bietet die Basisrente über die fondsgebundene Rentenversicherung **Maxxellence Invest** an. Der Einstieg ist ab einem Monatsbeitrag von 50 Euro möglich. Alternativ können Kunden auch mit einem Einmalbeitrag ab 7.000 Euro starten. Den Kunden steht eine Fondspalette mit 142 Fonds aus allen wichtigen Anlageklassen zur Verfügung inklusive nachhaltigen Fonds. Für jeden Anlegertyp von sicherheits- bis renditeorientiert ist eine passende Lösung dabei. Kunden haben zudem die Wahl aus aktiv und passiv gemanagten Fonds.

„Anders als viele Wettbewerber bieten wir dem Kunden alle Fonds mit Clean Share Classes an. So vermeiden wir, dass Kunden selektiv in bestimmte Fonds gelockt werden, weil diese deutlich günstiger als der Rest angeboten werden“, betont Steffen Liebig, verantwortlich für den Bereich strategische Geschäftsbeziehungen bei Standard Life. Schließlich gebe es noch weitere Auswahlkriterien für einen Fonds als nur den Preis.

Hoher Wirkungsgrad durch Steuerersparnis

Eine zentrale Zielgruppe für die Basisrente in der Beratung sind Selbstständige und Angestellte mit gehobenem Einkommen. Der Wirkungsgrad einer Basisrente kann bei einem entsprechenden Einkommen enorm ausfallen. Zum Beispiel bei einem 40-jährigen ledigen, nicht kirchensteuerpflichtigen Angestellten mit einem zu versteuernden Jahreseinkommen in Höhe von 80.000 Euro. Er hat einen Grenzsteuersatz von 47 Prozent.

Wenn er in Maxxellence Invest bis zum Alter von 67 monatlich 200 Euro einzahlt, beträgt seine Förderquote über die gesamte Laufzeit 47 Prozent. „Das bedeutet, er hat 62.986 Euro bezahlt, erhält aber 29.602 Euro über die Steuer zurück, hat also letztlich nur 53 Prozent selbst geleistet“, rechnet Steffen Liebig vor, verantwortlich für den Bereich strategische Geschäftsbeziehungen bei Standard Life.

Leibrente sichert Fixkosten lebenslang ab

Der Steuervorteil über die Absetzung als Sonderausgaben und dessen volle Ausnutzung sind starke Argumente im Beratungsgespräch, dazu kommen die wesentlich höheren Renditechancen, die eine fondsgebundene Basisrente im Vergleich zur klassischen Variante bietet. Die von Verbraucherschützern oftmals gestellte Frage ‚Wie lange muss ich leben, damit sich eine Basisrente rentiert‘ greift daher zu kurz.

„Kunden benötigen im Ruhestand lebenslange Einkünfte für lebenslange Ausgaben. Es geht um Absicherung durch eine Leibrente“, betont Liebig. Dennoch können Berater die Frage beantworten, wenn sie nur mit dem Anteil rechnen, den der Kunde tatsächlich beiträgt, die Steuererstattung also voll berücksichtigen. „Dann rentiert sich ein solcher Vertrag oftmals bereits nach sieben oder acht Jahren. Die Basisrente ist schließlich steuerlich hochattraktiv“, so Liebig weiter.

Hohe Flexibilität und hoher Rentenzinssatz

Der Rentenzinssatz in Höhe von 2,75 Prozent von Maxxellence Invest gehört zu den höchsten am Markt. Nicht nur beim Kapitalaufbau, sondern auch beim Entsparen bietet Standard Life attraktive Konditionen. Anders als viele Anbieter haben Kunden bei Maxxellence Invest zum Rentenstart die Möglichkeit, ihr angespartes Kapital auch in einem anderen Produkt eines anderen

Anbieters verrenten zu lassen. „Niemand weiß, wie sich Märkte ändern. Daher bieten wir die Open Market Option an, denn sollte es ein neues besseres Produkt geben, ist es fair, einen Wechsel zu ermöglichen“, so Liebig.

Nicht zuletzt besitzt die Basisrente einen weiteren Vorteil: In Kombination mit der Beitragsbefreiung im Falle einer Berufsunfähigkeit können Kunden ihre Altersvorsorge absichern. Gerade für Selbstständige eine attraktive Option. Damit einher geht bei Standard Life eine stark verkürzte Gesundheitsprüfung.

[>> Weitere Informationen zu Maxxellence Invest gibt es hier.](#)

MEHR ZU
> ADVERTORIAL
> ASSEKURANZ DER ZUKUNFT