



Zusätzlich für das Alter vorsorgen und dabei auch noch Steuern sparen – das bietet Ihnen die Basis-Rente. Sie ist insbesondere für Selbstständige oder Freiberufler interessant, die ihren Ruhestand mit staatlicher Hilfe finanziell absichern möchten.

■ Wofür?

Mit der Basis-Rente haben Sie im Ruhestand monatlich mehr Geld, z. B. für:



laufende Kosten wie Miete, Strom und Lebensmittel, Ihre Hobbys, Sport oder Reisen oder eine Finanzspritze für die Kinder und Enkel

■ Für wen?

Diese Form der Altersvorsorge ist besonders interessant für

- Selbstständige und Freiberufler
- höherverdienende Arbeitnehmer und Beamte

■ Wie?

- Die Beiträge zur Basis-Rente sind zu 100 % absetzbar.
- Im Jahr 2023 gelten Höchstgrenzen in Höhe von 26.528 € für Ledige und 53.056 € für gemeinsam Veranlagte. Die Beiträge z. B. zur gesetzlichen Rentenversicherung, zu berufsständischen Versorgungswerken und zur Alterssicherung der Landwirte sind mit zu berücksichtigen.
- Die Auszahlung erfolgt grundsätzlich als lebenslange Rente.

■ Was bietet Ihnen die Mecklenburgische?

- Aufbau einer zusätzlichen Altersvorsorge mit **vorgezogenem Leistungsbeginn** ab dem vollendeten 62. Lebensjahr.
- **Hinterbliebenenrente** an Ihren Ehepartner / eingetragenen Lebenspartner bzw. an kindergeldberechtigte Kinder.
- Durch **Sonderzahlungen** können Sie die Höchstgrenzen voll ausschöpfen.

■ Ihre Basis-Rente bietet Ihnen finanzielle Sicherheit im Alter.

Die wichtigsten Leistungen im Überblick	
Sonderzahlung bis zur Höhe des steuerlichen Höchstbetrages möglich	✓
Vermögen ist in der Ansparphase bei Insolvenz und vor Anrechnung auf Bürgergeld geschützt	✓
Hinterbliebenenabsicherung möglich	✓
Auszahlung ab dem vollendeten 62. Lebensjahr bis zu 5 Jahre vor dem festgelegten Rentenbeginn möglich	✓
Auszahlung als lebenslange Rente	✓
Dynamische Erhöhung von Beitrag und Leistung	✓

Tipp für Firmeninhaber kurz vor dem Ruhestand:

Sie planen in den nächsten Jahren Ihren Betrieb an die nächste Generation zu übergeben oder evtl. sogar zu veräußern? Mit der Basis-Rente können Sie auch bei kurzen Laufzeiten (ab 5 Jahren) **Firmenkapital steuersparend entnehmen** und aktivieren einen „Turbo“ für Ihre Altersvorsorge in Form einer lebenslangen Rente. So kann ein geringer monatlicher Sparbeitrag vereinbart werden und nach Rücksprache mit Ihrem Steuerberater können Sie eine Sonderzahlung vornehmen.

Beispiel:

Ein Firmeninhaber zahlt fünf Jahre lang einen monatlichen Beitrag in Höhe von 150 €. Zusätzlich werden jährliche Sonderzahlungen in Höhe von 20.000 € vorgenommen (Gesamteinzahlung 109.000 €). Bei einem angenommenen Steuersatz von 30 % ergibt sich eine Steuerentlastung in Höhe von ca. 32.700 €.

Wir empfehlen zusätzlich:

Risikoschutz für den Fall der Fälle

Wer Verantwortung trägt – ob beruflich oder privat – benötigt von Beginn an eine zusätzliche Absicherung. Wovon lebt zum Beispiel Ihre Familie, wenn Ihnen etwas passiert? Wer bezahlt Kredite für Haus, Wohnung oder Auto weiter? Hat Ihr Geschäftspartner genug finanzielle Mittel, um das Unternehmen allein weiterzuführen?

Unsere Risiko-Lebensversicherungen geben Ihnen finanzielle Sicherheit – flexibel und preiswert.

Flexibel für das Alter vorsorgen

Steuerlich nicht abzugsfähig – dafür aber besonders individuell – sind unsere privaten Rentenversicherungen. So können Sie die Begünstigten frei wählen und noch bei Ablauf entscheiden, ob Sie lieber eine Kapitalleistung wünschen oder auch vorzeitig über das angesparte Kapital verfügen möchten. Die vielen weiteren Vorteile stellen wir Ihnen gern persönlich vor. Sprechen Sie uns an.