

Baloise Best Invest JETZT auch mit staatlicher Förderung

Olaf Rahtz & Markus Pendzialek
Baloise Vertriebsservice AG
München, 18.März 2025

Herzlich willkommen

Baloise Best Invest: jetzt auch mit staatlicher Förderung

Referent

Olaf Rahtz & Markus Pendzialek, Baloise Vertriebsservice AG



 baloise

So erhalten Sie für diesen Vortrag 45 Minuten IDD-konforme Weiterbildungszeit

01

Vortrag wählen und Teilnahmeformular mitnehmen

02

beim Betreten des Vortragsraumes: Messeausweis scannen

03

während des Vortrags: Formular vollständig ausfüllen und unterschreiben

04

beim Verlassen des Vortragsraumes: unterschriebenes Formular abgeben

Ich bin gerne für Euch da!



Olaf Rahtz

Bezirksdirektor, Versicherungsfachwirt

Mobil 0177 / 484 48 89

E-Mail olaf.rahtz@baloise.de

Sozial Media: Lassen Sie uns gerne vernetzen! Facebook, LinkedIn, ich bin dabei.

Dein persönlicher Ansprechpartner vor Ort



Markus Pendzialek

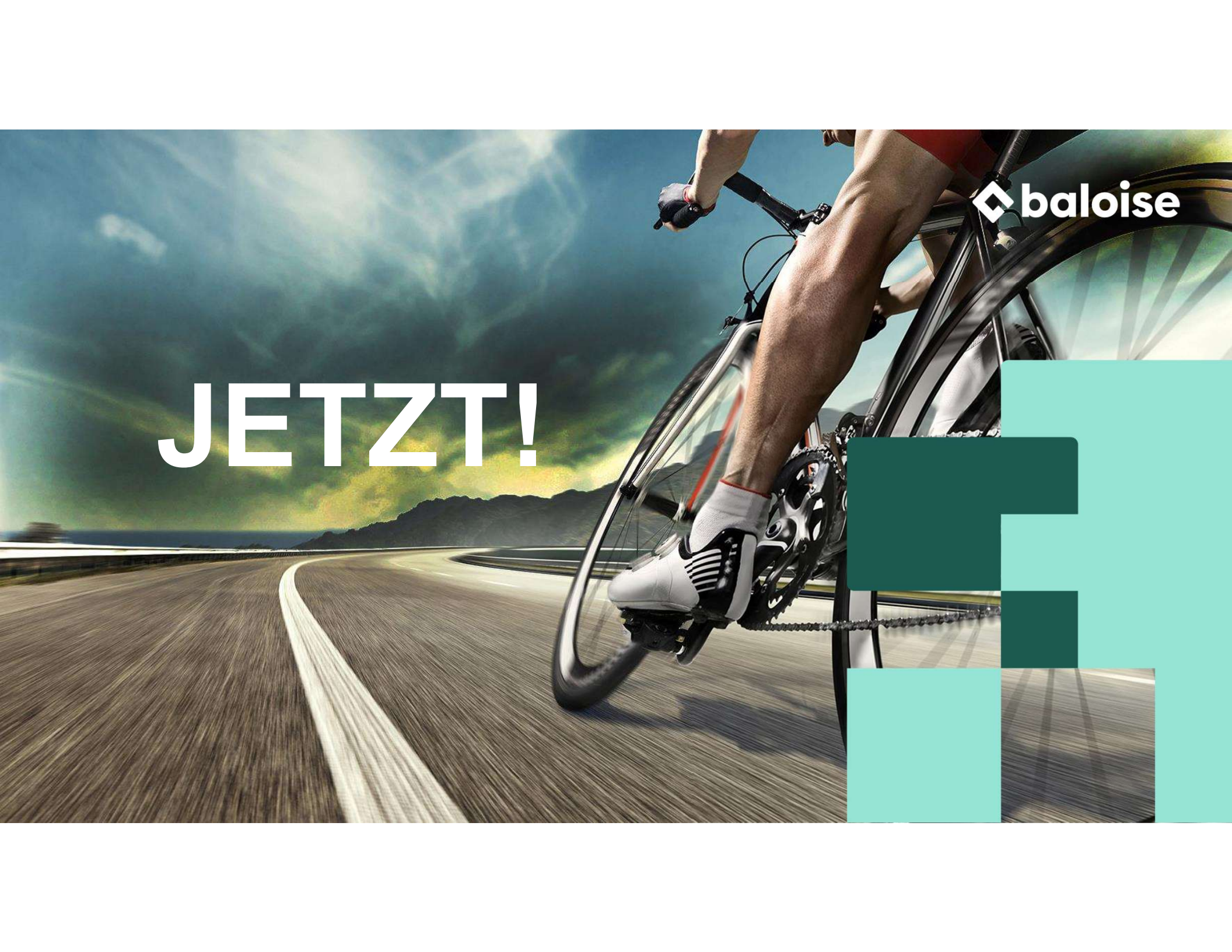
Vertriebsdirektor

M +49(0)151 67 34 75 73

T +49(0)40 3599 4660

markus.pendzialek@baloise.de





 **baloise**

JETZT!



 baloise

Jubiläum..?!

Steuern sparen und vorsorgen!

2005 (früher)

Basisrente „Rürup-Rente“
(Einführung)

Steuervorteil "60%,"
(+2% Steigerung pro Jahr)

„strenge“ Regeln
(Produktvorgaben):

- ➔ nicht kapitalisierbar
- ➔ nicht verfügbar
- ➔ nicht übertragbar
- ➔ nicht vererbbar

2025 (heute)

aktuelle Basisrente

- + Zweck: Basisrente für Basiskosten im Alter
- + Ein Hauptgrund: Ausgleich durch AEG-Nettorentenkürzung (stufenweise Besteuerung auch der gesetzlichen Renten)

Steuervorteil "100%"

- + sehr hohe Steuervorteile / 2025: 29.344 Euro p.a. / pro Person
- + seit 2015: Dynamisierung für Höchstbeitrag

- + monatliches Alterseinkommen, lebenslang!
 - + Steuervorteil wird jährlich über Finanzamt ausgezahlt = „jährliche Teilkapitalauszahlung“
 - + Guthaben wird zum Zweck der Altersvorsorge (AV) gesichert
 - + (Eigen)Schutz vor Zweckentfremdung - wie in der bAV verfügt der Arbeitnehmer nicht
 - + jährliche Steuerauszahlung steht zur freien Verfügung
 - + Insolvenzgeschützt, pfändungssicher (im Rahmen der gesetzlichen Grenzen)
 - + Todesfallschutz einschliessbar (Begünstigte: Ehepartner, eingetragener Lebenspartner, kindergeldberechtigte Kinder)
- Tipp:** Darüber hinaus separate Risiko-LV



Steuern sparen und vorsorgen!

2005 (früher)

Feste Produktregelungen/
-zertifizierung
für Basisrentenversicherungen



Gestern die steuerfreie AV,
heute reine Altersrente.
Da stehen wir im Regen – oder?

2025 (heute)

- + komplette Freiheit in der Beitragsgestaltung (laufend, Zuzahlungen, Einmalbeitrag)
- + große Freiheit in der Anlagegestaltung = keine Pflichtgarantie! (für jeden Anlegertyp individuelle Lösungen möglich)
- + individueller Versicherungsschutz gestaltbar (z.B. BUZ-Beitragsbefreiung oder/und Todesfallschutz im Rahmen gesetzlicher Regelungen)



- + gute Produktrenditechancen bei
- + sehr hohen Förderrenditen



Wichtiges Teil(!)element, das in jedes AV-Portfolio gehört.
+ Arbeitnehmer bereits ab Durchschnittseinkommen und Beamte
+ Selbstständige und Freiberufler
= Basisrente zur Deckung von Basiskosten im Alter,
= „Das Geld geht nicht aus.“



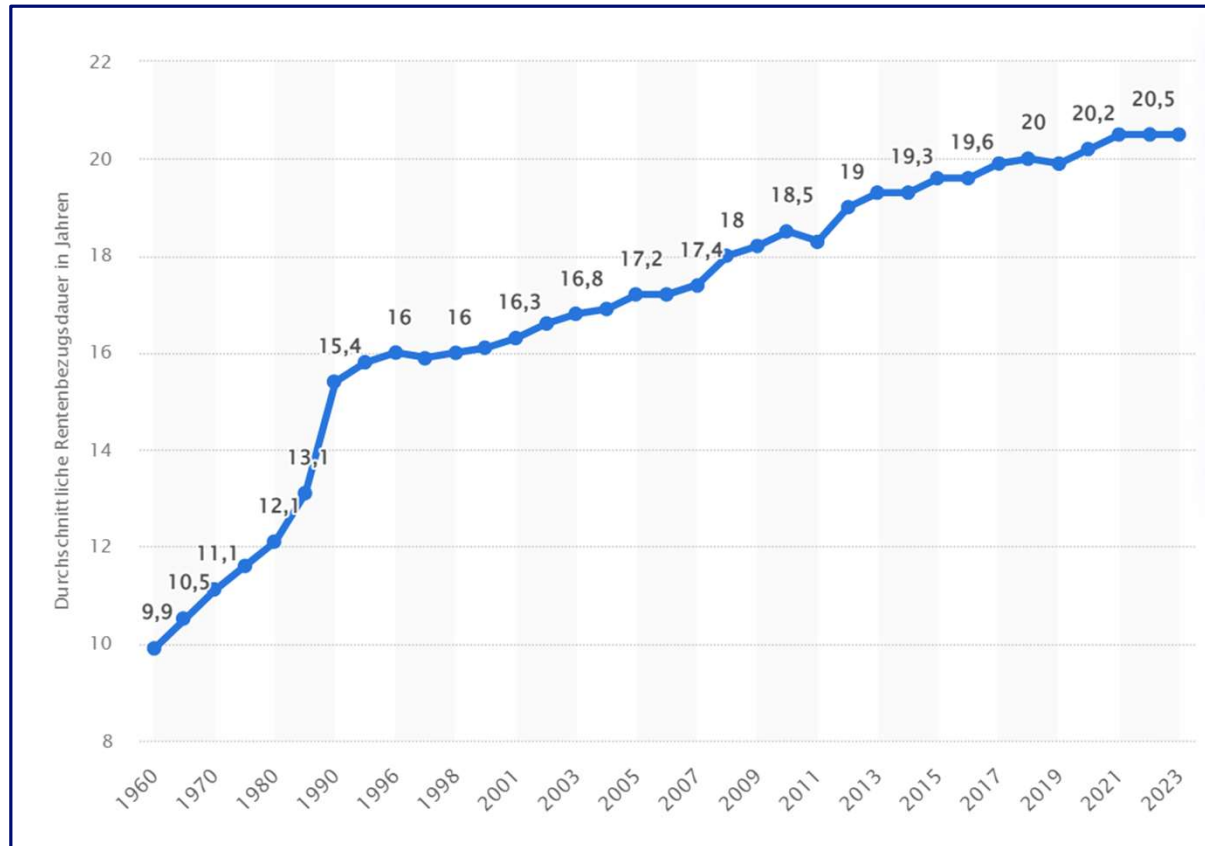


Wir leben länger als wir glauben!

oder:

**„Wer garantiert Ihnen,
dass Sie nicht so alt werden?“**

Dauer des Rentenbezugs in Deutschland in den Jahren von 1960 bis 2023



Wie alt werde ich?

7 JAHRE
LÄNGER

RECHNER

ALTERS RECHNER

Sind Sie weiblich oder männlich?

This screen features a red female symbol on the left and a dark blue male symbol on the right. Below the symbols are faint illustrations of people of various ages and genders. A red 'WEITER' button is located at the bottom right.

RECHNER

ALTERS RECHNER

Wie alt sind Sie?

♂ 32

A circular gauge with a scale from 0 to 80. The needle points to 32. A dark blue circle highlights the number 32. Below the gauge are faint illustrations of people. A red 'WEITER' button is at the bottom right.

RECHNER

ALTERS RECHNER

aktuelles Alter
32

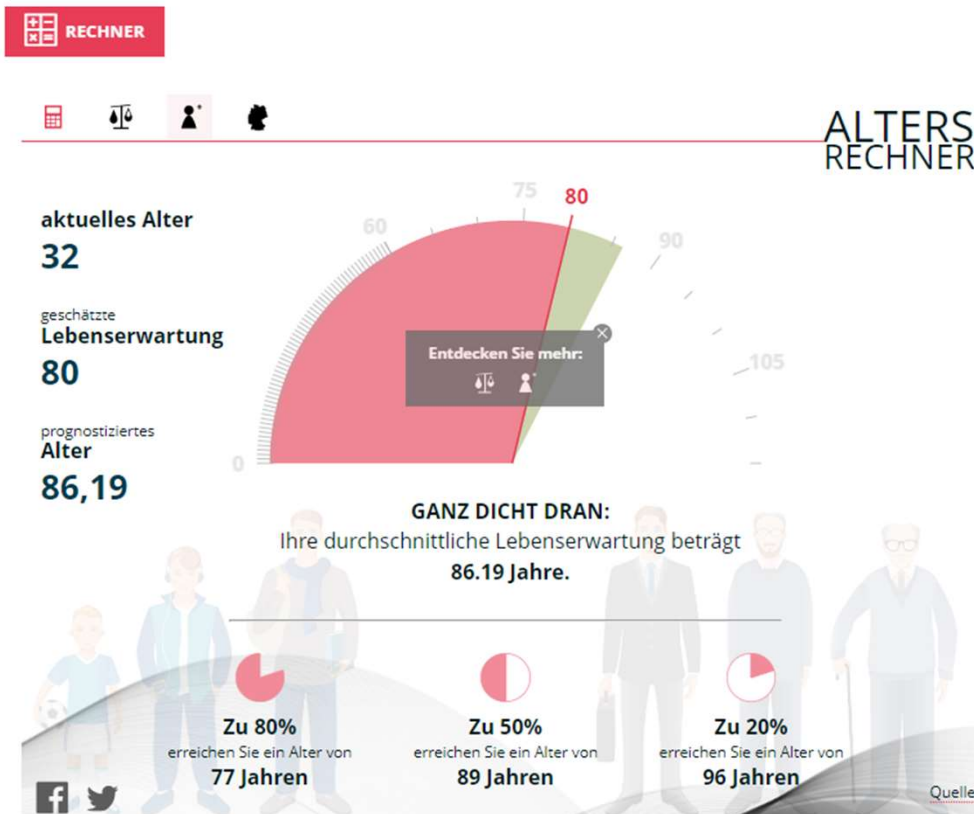
Wie alt werden Sie Ihrer Meinung nach?

♂ 80

A circular gauge with a scale from 32 to 102. The needle points to 80. A dark blue circle highlights the number 80. Below the gauge are faint illustrations of people. A red 'WEITER' button is at the bottom right.

Wie alt werde ich?

**7 JAHRE
LÄNGER**



A man with short, wavy brown hair, a light beard, and black-rimmed glasses is shown in profile, looking towards the right. He is wearing a light blue button-down shirt. The background is a blurred outdoor setting with green foliage and a building.

Basis-Rente

Sinnvolle Ergänzung
zur privaten Altersvorsorge?

Basisrente deckt Basiskosten



Was kostet das Leben?

Essen und Trinken

Haus und Garten

**Sport und Gesundheit
Krankenversicherung**

Kleidung und Körperpflege

Mobilität

Freizeit und Kultur



Baloise Best Invest Basis

NEU



01 Kosten gesenkt

Kosten gesenkt

- **Geringe Effektivkosten**
- **Keine Schlussüberschüsse beim Fondsguthaben**
- **Einzigartiger Kostendeckel**

Geringere Kosten führen zu höheren Vertragsvermögen zu Vertragsbeginn und stärken das Vertrauen der Kunden.

Ebenso der Verzicht auf Schlussüberschüsse.



Kostenbeispiel bei Laufzeit 35/40 Jahre (mtl. 300 EUR)*

Baloise Best Invest Basis

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 01.01.1993
 Beginn des Vertrags: 01.03.2025
 Geplanter Rentenbeginn: 01.03.2060 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag von bis zu zahlender Beitrag

Baloise Best Invest Basis	01.03.2025	01.03.2060	300,00 EUR
---------------------------	------------	------------	------------

Ihr Anlagebeitrag Anteil

Fondsvermögen	100 %
Garantievermögen	0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
 iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B5BMR087 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.03.2060

Fondsentwicklung nach Fondskosten	Kapital zur Verrentung	Anfängliche Zuwachsrente
0,00 %	106.160 EUR	393 EUR
3,00 %	187.020 EUR	694 EUR
4,00 %	344.480 EUR	1.278 EUR
9,00 %	667.820 EUR	2.478 EUR

* Wir haben Ihnen beispielhaft mögliche Leistungen in vier Szenarien hochgerechnet. Diese sind unverbindlich.



Zuzahlungsturbo

1.000 EUR = 1,07% Effektivkosten

5.000 EUR = 1,02% Effektivkosten

25.744 EUR = 0,85% Effektivkosten
(bis Höchstbeitrag Single)

55.088 EUR = 0,75% Effektivkosten
(bis Höchstbeitrag Verheiratete)

Effektivkosten

1,08 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,08 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,92 % verringert.

Baloise Best Invest Basis

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 01.01.1998
 Beginn des Vertrags: 01.03.2025
 Geplanter Rentenbeginn: 01.03.2065 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag von bis zu zahlender Beitrag

Baloise Best Invest Basis	01.03.2025	01.03.2065	300,00 EUR
---------------------------	------------	------------	------------

Ihr Anlagebeitrag Anteil

Fondsvermögen	100 %
Garantievermögen	0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
 iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B5BMR087 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.03.2065

Fondsentwicklung nach Fondskosten	Kapital zur Verrentung	Anfängliche Zuwachsrente
0,00 %	118.970 EUR	435 EUR
3,00 %	228.560 EUR	836 EUR
4,00 %	467.570 EUR	1.700 EUR
9,00 %	1.019.670 EUR	3.730 EUR

* Wir haben Ihnen beispielhaft mögliche Leistungen in vier Szenarien hochgerechnet. Diese sind unverbindlich.



Zuzahlungsturbo

1.000 EUR = 1,03% Effektivkosten

5.000 EUR = 0,98% Effektivkosten

25.744 EUR = 0,82% Effektivkosten
(bis Höchstbeitrag Single)

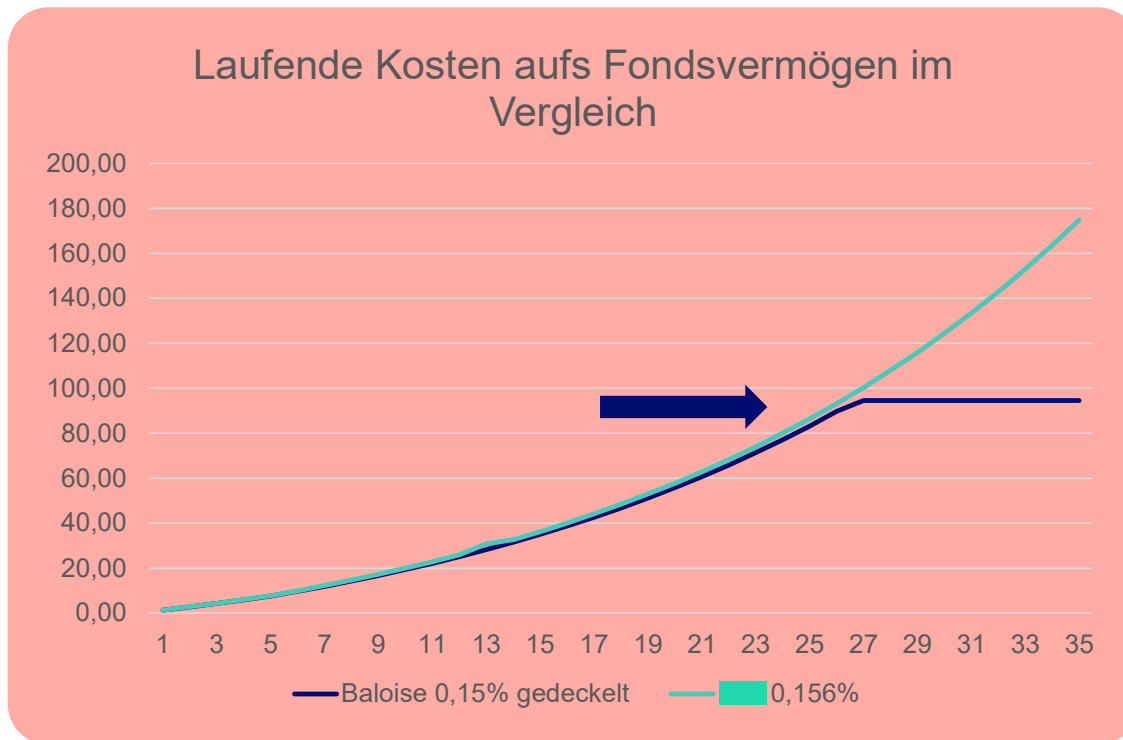
55.088 EUR = 0,71% Effektivkosten
(bis Höchstbeitrag Verheiratete)

Effektivkosten

1,04 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,04 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,96 % verringert.

Wirkung des Kostendeckels bei Laufzeit 35 Jahre (mtl. 100 EUR)*



Vorteil Baloise im Vergleich

- Überschussbeteiligung auf die Kosten auf das Vertragsvermögen in Höhe der Hälfte --> 0,15%
- (0,3% abzgl. 0,15% = 0,15%)
- Deckelung der Kosten bei 150% der Beitragssumme (**Kostenobergrenze**)

Kundennutzen

- **Je besser sich die Police entwickelt, desto mehr profitiert der Kunde** (und nicht der Versicherer)!

* iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

02 Leistung erhöht

Leistung erhöht

- Hoher garantierte Rentenfaktor auf das gesamte Vertragsvermögen
- „Ein-Vertragslösung“ auch bei Beitragserhöhungen, Dynamiken & Zuzahlungen (bis 1 Mio. EUR Beitragssumme!)

Ein hoher garantierter Rentenfaktor verschafft heute **Planungssicherheit** für später.



Garantierter Rentenfaktor bei Laufzeit 35/40 Jahre (mtl. 300 EUR)*



Baloise Best Invest Basis
Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006570

› Ihre Daten

Person
(geb. 01.01.1993)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 300,00 Euro	Einmalzahlung 0,00 Euro
--	-----------------------------------

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.03.2025	35 Jahre 0 Monate	01.03.2060 frühestens: 01.01.2055 spätestens: 01.03.2078

Eingezahlte Beiträge	126.000,00 Euro
-----------------------------	-----------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	0,00 Euro
Rentenfaktor	27,71 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

27,71 EUR

Baloise Best Invest Basis
Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006570

› Ihre Daten

Person
(geb. 01.01.1998)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 300,00 Euro	Einmalzahlung 0,00 Euro
--	-----------------------------------

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.03.2025	40 Jahre 0 Monate	01.03.2065 frühestens: 01.01.2060 spätestens: 01.03.2083

Eingezahlte Beiträge	144.000,00 Euro
-----------------------------	-----------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	0,00 Euro
Rentenfaktor	27,20 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

27,20 EUR

Leistung erhöht!

Die Ein-Vertragslösung mit “3-fach Garantie”

Zuzahlungen

Bis zum Höchstbeitrag (aktuell 58.688 EUR)

Individuelle Erhöhungen

Bis 5 Jahre vor geplantem Rentenbeginn
bis zum Höchstbeitrag (aktuell 58.688 EUR)

Dynamik-Anpassungen

1% bis 10%



Damit sichern die Kunden sich die bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen - bis zu einer Beitragssumme von 1 Mio. EUR (**Planungssicherheit**).



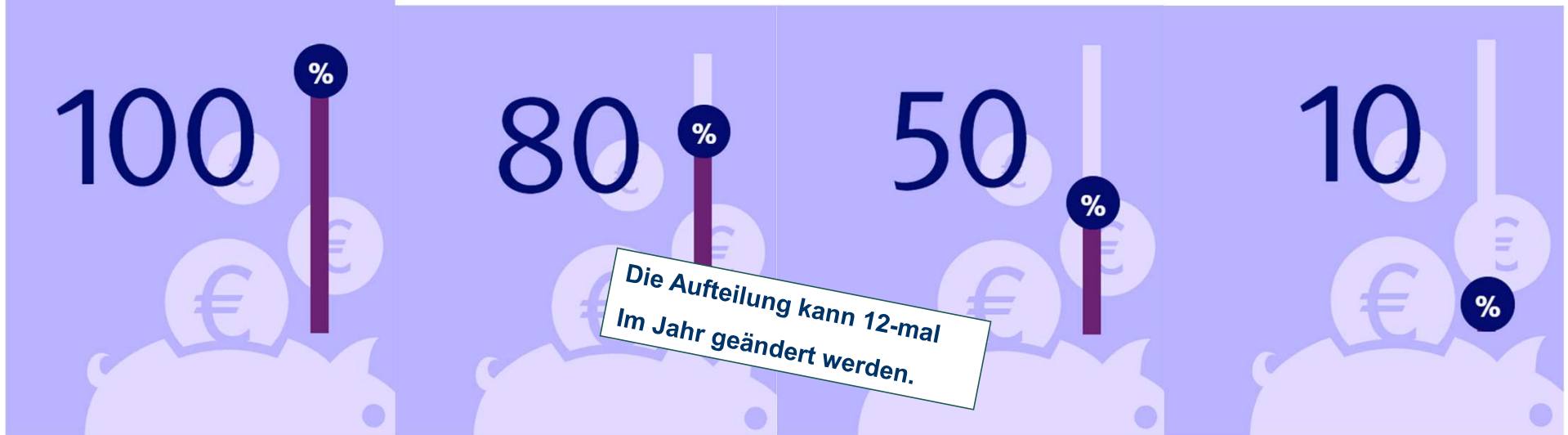
03 Flexibilität ausgebaut

3. Höchste Flexibilität bei der Anlage

Wieviel Prozent wollen Sie in Fonds anlegen?



Funktion des „Schiebereglers“ (Beiträge)



3. Flexibilität ausgebaut!

Mehr Flexibilität mit unserem
Online-Vario-Schieberegler

◆ baloise Vario-Schieberegler

Wie hoch ist das Eintrittsalter? 30 Jahre

Wie viel Geld möchten Sie jeden Monat zurücklegen? 75 €

Wieviel Prozent wollen Sie in Fonds anlegen? 50 %

ZUM ERGEBNIS ↓ Impressum



**Jetzt
testen!**

**Testen Sie unseren Online-
Vario-Schieberegler:**

- Wie hoch ist das Eintrittsalter?
- Wieviel Geld möchten Sie monatlich zurücklegen?
- Wieviel möchten Sie davon in Fonds anlegen?



baloise.de/vario



3. Flexibilität ausgebaut!

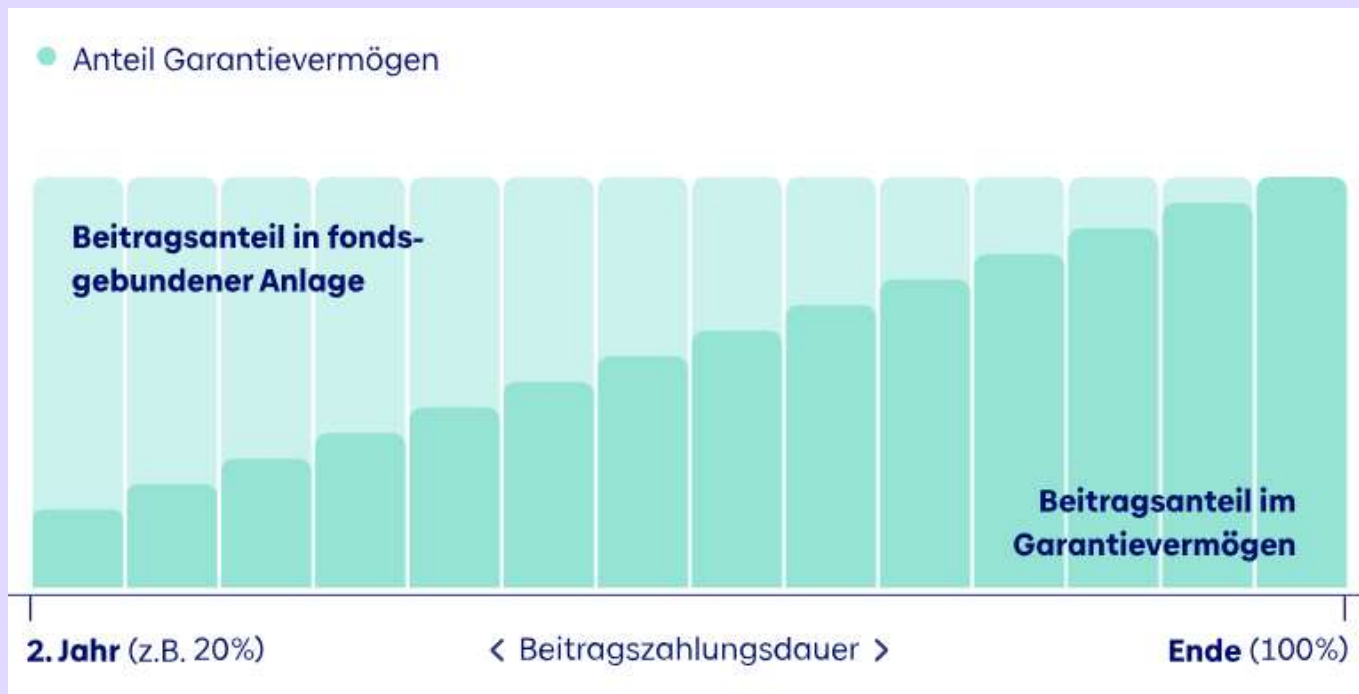
- **Noch mehr Flexibilität** mit dem Baloise Vario-Schieberegler, auf Wunsch mit neuem Autopilot „**VarioPlus**“
- **Noch mehr Schweizer Investmentkompetenz** mit über 120 Fonds, der ausgezeichneten Fondsauswahl (inkl. ETFs und i-Tranchen) für nachhaltigen Vermögensaufbau – mit „**Innovationsklausel**“ (für später hinzukommende Fonds)



Ein breites Anlagespektrum erfüllt **unterschiedliche Anlagewünsche**. So können Kunden auch später **flexibel** auf geänderte Anlagevorstellungen reagieren.



Vario Plus = Schieberegler mit Autopilot



Mit dem Einschluss des Bausteins "Vario Plus" erhöht sich automatisch jedes Jahr der Garantie-Anteil am Anlagebeitrag bis er 100% erreicht.

Der Baustein ist kostenlos und kann jederzeit in den Vertrag eingeschlossen oder herausgenommen werden. Dadurch wird die Anlage stabiler.

3. Flexibilität ausgebaut! – Funktion der Optionen (Guthaben)

Sicherungsoption:

Bis zu 100 % des Fondsvermögens können ins Garantievermögen (1 x p.a.) umgeschichtet werden.

Investmentoption:

Umschichtung von Garantievermögen in die Fondsanlage.
Bei > 10.000 EUR wird der Betrag auf mehrere Monate verteilt.



Sicherungsoption und Investmentoption

- Sicherungsoption: Sie können einmal jährlich bis zu 100% des Fondsvermögens in das Garantievermögen umschichten.
- Investmentoption: Schichten Sie vom Garantievermögen ins Fondsvermögen um.

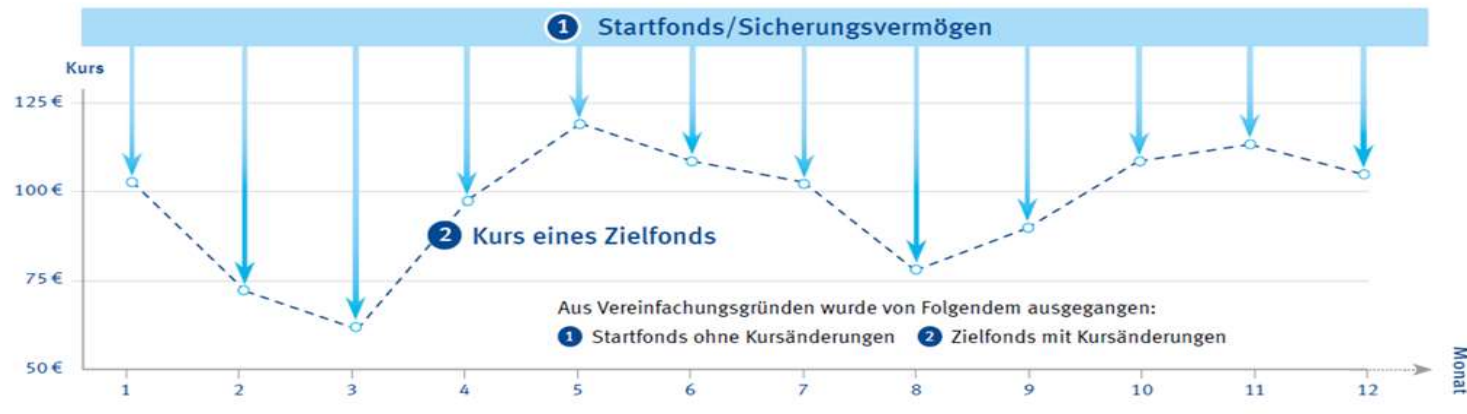
3. Flexibilität ausgebaut! Zuzahlungen clever verteilen!

Ihr Vorteil

Durch die Investitions-Optimierung erfolgt die Anlage zu unterschiedlichen Fondskursen – sie können höher oder niedriger sein als die Fondskurse zum Zeitpunkt der Einmalzahlung. Eventuelle Hochs und Tiefs gleichen sich damit zu einem soliden Durchschnitt an. Kurz: Sie profitieren vom Cost-Average-Effekt.

Investitionsoptimierung

Wir buchen jeden Monat einen gleich hohen Betrag von Ihrem Startfonds/dem Sicherungsvermögen in die gewünschte Fondsanlage um. Bei schwankenden Kursen werden jeden Monat unterschiedlich viele Fondsanteile davon gekauft.



04 Heute an morgen gedacht!

Heute an morgen gedacht

Große Auswahl von Verrentungsmodellen

- Lebenslange Altersrente
 - Altersrente mit Kapitaloption*
 - Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit
 - Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz
 - Innovationsklausel
- 8.5
Wie profitieren Sie von künftigen Verbesserungen bei der Altersrente (Innovationsklausel)?
Wenn wir zum Rentenbeginn zertifizierte Basisrentenverträge mit einer fondsgebundenen Verrentung anbieten, können Sie diese fondsgebundene Verrentung ebenfalls wählen.
- Maximale Entscheidungsfreiheit über spätere Auszahlung bis 1 Monat vor Leistungsabruf (Vermögen kann bis max. Alter 85 Jahre im Vertrag bleiben)

*nur Restkapital bei Tod, kein Kapitalabruf bei Erleben möglich.



05 Service erweitert!

5. Service erweitert!

Erweiterte Vertriebsunterstützung:

- **Baloise Fonds-Checker:**
die digitale, stets aktuelle Fondsübersicht
- **Steuerberechnung - ganz einfach**



Digital und persönlich.
Wir unterstützen **schnell und zuverlässig!**



Baloise Fonds-Checker

www.baloise.de/fondschecker

The screenshot shows the 'Produkte filtern' section of the Baloise Fonds-Checker. It includes several filter categories: Fondstyp, Region, Thema, Fondenmanagement, Risikoindikator, Fondsgesellschaft, Nachhaltigkeit, Verkaufstyp, Verkaufstypische Produkte, and Bestand. Below these are sliders for 'Nachhaltigkeitspräferenzen' (Minimum % nachhaltiger Anlagen nach Taxonomie-VG) and 'Minimum % nachhaltiger Anlagen nach Offenlegungs-VG'. A dropdown menu allows selecting 'Wichtigste negative Auswertungen auf Nachhaltigkeitskriterien'. The 'Fondssuche' section includes fields for 'Fondsname, ISIN, ...' and 'Portfolio-Code suchen' (e.g., BLS1234567). The 'Produkte' section shows a list of 257 funds, with 0 selected. The table below lists the first 15 funds.

Fondsname	ISIN	Kategorie	Performance 10 Jahre	Risiko-Indikator	ESG	Dokumente
<input type="checkbox"/> AB International Health Care Portfolio A USD	LU0558720504	Aktienfonds Branchen/Themen	121,11 %	4	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> AB International Technology Portfolio A USD	LU0802030025	Aktienfonds Branchen/Themen	352,76 %	6	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> AB SICAV I Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A EUR	LU0632140644	Mischfonds	62,77 %	4	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> AB Sustainable Global Thematic Portfolio AX USD	LU0957025933	Aktienfonds international	124,06 %	5	Art. 9 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> abnbn SICAV I - Global Sustainable Equity Fund A Acc USD	LU0094547139	Aktienfonds international	51,37 %	4	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> ACATIS Asia Pacific Plus Fonds	DE0005320303	Aktienfonds Südasien	63,99 %	3		📄
<input type="checkbox"/> ACATIS Fair Value Modular Vermögensverwaltungsfonds Nr.1 A	LU0278152516	Mischfonds	49,25 %	4	Art. 9 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> ACATIS Value Event Fonds A	DE0004027541	Mischfonds	87,53 %	4	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> All Stars 10x10 VAG	DE0004407ME4	Aktienfonds international	-	4		📄
<input type="checkbox"/> ALL-IN ONE	DE0009789727	Dachfonds	22,29 %	3		📄
<input type="checkbox"/> Amundi Ethik Fonds A (D)	AT0000857164	Mischfonds	24,01 %	3	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR (C)	LU1883218743	Aktienfonds Branchen/Themen	117,41 %	4	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> Amundi Funds Net Zero Ambition Top European Players - A EUR C	LU1883688819	Aktienfonds Europa	65,00 %	4	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> Amundi Funds Strategic Income A EUR Hgt (C)	LU1883841295	Rentenfonds international	-4,39 %	3	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR (C)	LU1883872332	Aktienfonds Nordamerika	242,96 %	5	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄
<input type="checkbox"/> Amundi Global Aggregate Green Bond UCITS ETF Acc	LU1903454310	Rentenfonds international	-	3	Art. 8 Offenlegungs-VG	📄

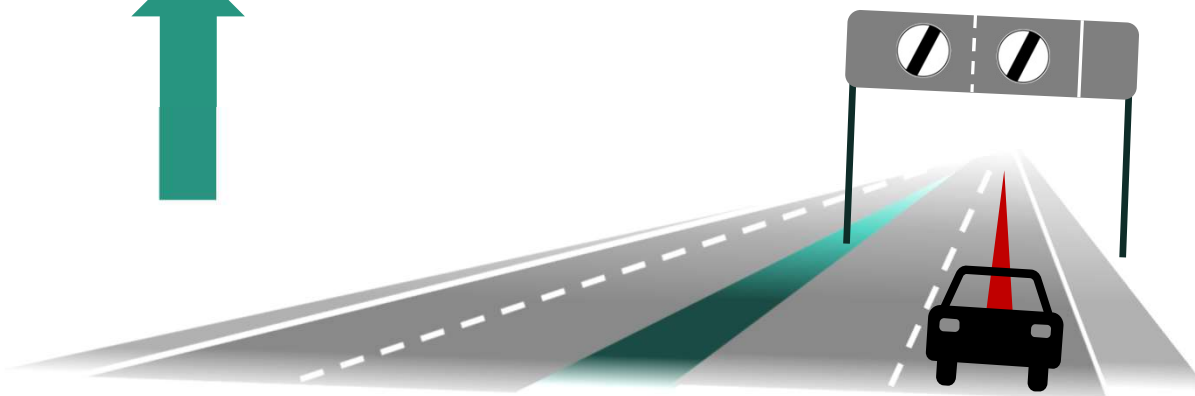
- Tagesaktuelle Informationen zu den Fonds der Baloise Fondspolice.
- Wertentwicklungen für verschiedene Zeiträume.
- Fonds können nach Neugeschäft und Bestand gefiltert werden.
- Weitere Filter: Assetklasse, I-Tranchen, Fondsart, ETF/gemanaged, Risiko, Themen, Nachhaltigkeit
- Relevante Infos zum Download: Factsheets, ESG-Infos, PRIIP-Unterlagen, Fondsprospekte u.a.
- Fonds können verglichen werden.
- Persönliches Portfolio kann angelegt werden.

ETFs vs aktiv gemanagte Fonds ?



ETFs mit Vollgas Richtung Rendite...

Ankunft in:
2:36 h

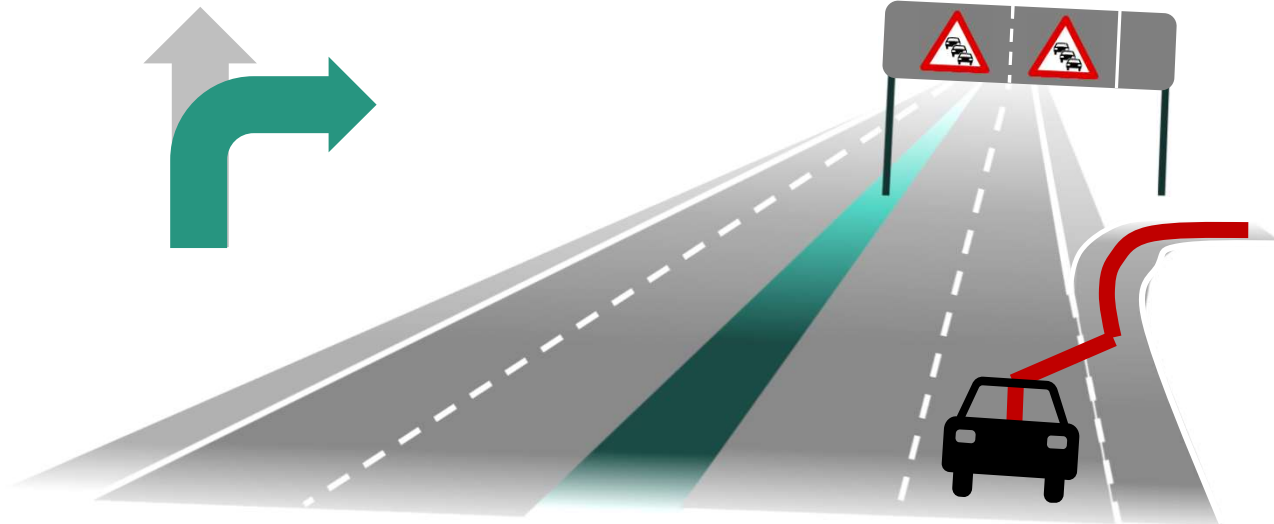


ETFs als perfektes
Investment zur
Erzielung von Rendite
bei gleichzeitig
geringen Kosten!

Aktiv gemanagter Fonds

...mit der alternativen Strategie schneller zum Ziel

Ankunft in:
2:41 h



Der Fondsmanager kann bei unvorhergesehenen Ereignissen rechtzeitig und angemessen reagieren und schafft einen Mehrwert durch Alternativen!

Basisrente - ganz einfach! Der „Steuer-Check“ (1 Seite)

Ihr Bruttobeitrag im Jahr 2025

Altersvorsorgeaufwand für die Basisrente monatlich = jährlich

Ihre Steuerersparnis für die Basisrente in 2025 und später*

Bruttobeitrag p. a.	absetzbarer Anteil in %	absetzbarer Anteil in EUR	Grenzsteuersatz	Steuerersparnis
<input type="text" value="3.600,00 €"/>	x 100 %	= <input type="text" value="3.600,00 €"/>	x <input type="text" value="42,00"/>	= <input type="text" value="1.512,00 €"/>
Ggf. Zuzahlung (ab Beginn)				
<input type="text" value="5.000,00 €"/>	x 100 %	= <input type="text" value="5.000,00 €"/>	x <input type="text" value="42,00"/>	= <input type="text" value="2.100,00 €"/>
Gesamt (Betrag + Zuzahlung)		Gesamt absetzbare Anteile		Gesamt (Betrag + Zuzahlung)
<input type="text" value="8.600,00 €"/>		<input type="text" value="8.600,00 €"/>		<input type="text" value="3.612,00 €"/>

* Unter der Annahme eines gleich bleibenden Altersvorsorgeaufwandes sowie unter Berücksichtigung der heute geltenden Steuerprogression. Die steuerliche Höchstgrenze für Singles beträgt in 2025 29.344 EUR Gesamt-Betrag pro Jahr. Für zusammen veranlagte Ehepaare liegt der Wert bei 56.688 EUR.



Persönlichen Steuervorteil ermitteln



Wie hoch ist Ihre persönliche Steuerersparnis aus der Basisrente?

Nachname:
 Vorname:
 zu versteuerndes Einkommen:
 ledig verheiratet

Ihr Bruttobeitrag im Jahr 2025

Altersvorsorgeaufwand für die Basisrente monatlich = jährlich

Ihre Steuerersparnis für die Basisrente in 2025 und später*

Bruttobeitrag p. a.	absetzbarer Anteil in %	absetzbarer Anteil in EUR	Grenzsteuersatz	Steuerersparnis
<input type="text" value="0,00 €"/>	x 100 %	= <input type="text" value="0,00 €"/>	x <input type="text" value="0,00 %"/>	= <input type="text" value="0,00 €"/>
Ggf. Zuzahlung (ab Beginn)				
<input type="text" value="0,00 €"/>	x 100 %	= <input type="text" value="0,00 €"/>	x <input type="text" value="0,00 %"/>	= <input type="text" value="0,00 €"/>
Gesamt (Betrag + Zuzahlung)		Gesamt absetzbare Anteile		Gesamt (Betrag + Zuzahlung)
<input type="text" value="0,00 €"/>		<input type="text" value="0,00 €"/>		<input type="text" value="0,00 €"/>

* Unter der Annahme eines gleich bleibenden Altersvorsorgeaufwandes sowie unter Berücksichtigung der heute geltenden Steuerprogression. Die steuerliche Höchstgrenze für Singles beträgt in 2025 29.344 EUR Gesamt-Betrag pro Jahr. Für zusammen veranlagte Ehepaare liegt der Wert bei 56.688 EUR.

Die Grenzsteuersätze

Zu versteuerndes Einkommen in Euro laut Einkommenssteuerbescheid	Grenzsteuersatz in %		Zu versteuerndes Einkommen in Euro laut Einkommenssteuerbescheid	Grenzsteuersatz in %	
	Grundtarifabelle 2025* ledig	Splittingtarifabelle 2025* verheiratet		Grundtarifabelle 2025* ledig	Splittingtarifabelle 2025* verheiratet
11.000	0,00	0,00	38.000	31,57	24,69
12.000	14,41	0,00	40.000	32,30	25,05
13.000	16,32	0,00	42.000	33,02	25,41
14.000	18,23	0,00	44.000	33,75	25,78
15.000	20,14	0,00	46.000	34,47	26,14
16.000	22,05	0,00	48.000	35,20	26,50
17.000	23,96	0,00	50.000	35,92	26,86
18.000	25,87	0,00	52.000	36,65	27,22
19.000	27,78	0,00	54.000	37,38	27,59
20.000	29,69	0,00	56.000	38,10	27,95
22.000	35,78	0,00	60.000	42,00	32,32
24.000	39,50	14,48	66.000	47,00	34,11
26.000	43,22	16,32	72.000	52,00	35,90
28.000	46,94	18,17	78.000	57,00	37,69
30.000	50,66	20,01	84.000	62,00	39,48
32.000	54,38	21,86	90.000	67,00	41,27
34.000	58,10	23,70	96.000	72,00	43,06
36.000	61,82	25,55	102.000	77,00	44,85

* Für zu versteuerndes Einkommen finden Sie auf Ihrem letzten Einkommenssteuerbescheid. Die Grenzsteuersätze beziehen sich auf die Einkommenssteuer (ohne Solidaritätszuschlag) und berücksichtigen nicht die Kirchensteuer. Die ersparnis Steuerersparnis ist ein Näherwert für die Basis des BMF-Steuerechners 2025 und sollte als unverbindliche Berechnung angesehen werden. Eine verbindliche Berechnung zu steuerlichen Auswirkungen zum Abschluss eines Versicherungsvertrages kann nur durch einen Steuerberater erfolgen. Diese Darstellung ersetzt keine individuelle Steuerberatung. Quelle: www.bmf.de/steuerrechner

Ort, Datum: Unterschrift:



Baloise Best Invest Basis



Endkundensicht – z.B. Vergleichsportal – Baloise „Beste Renten-Leistungskombi“

Ihr Rentenversicherungs-Vergleich

« zurück zur Ergebnisliste



CHECK24 Versicherungen
 ★★★★★ 5,0 / 5
 30.977 Bewertungen
 (letzte 12 Monate)



	Beste Renten-/Leistungs-Kombi ⓘ		
	<p>Best Invest Basis</p> <p>22.788,00 € Mögliche Rente (jährlich)*</p> <p>online beantragen</p> <p>✓ schnell und ohne Risiko</p> <p>Angebot anfordern</p> <p>✓ kostenfrei und unverbindlich</p>		
		<p>22.392,00 € Mögliche Rente (jährlich)*</p> <p>online beantragen</p> <p>✓ schnell und ohne Risiko</p> <p>Angebot anfordern</p> <p>✓ kostenfrei und unverbindlich</p>	<p>20.798,76 € Mögliche Rente (jährlich)*</p> <p>online beantragen</p> <p>✓ schnell und ohne Risiko</p> <p>Angebot anfordern</p> <p>✓ kostenfrei und unverbindlich</p>
CHECK24 Tarifnote			

*Bsp: Alter 32 Jahre, Laufzeit 35 Jahre, Monatsbeitrag 200 Euro, ausgewiesene Rente: jährliche teildynamische Rente

Softfair: Vergleich Basisrenten Januar 2025



Personen Hauptvers. Zusatzvers. Berufsdaten **Ergebnis** Aus

Zurück Speichern Drucken Riva starten

Konfiguration der Tariffliste

erweiterte Ergebnisliste Unternehmensrating

		Versicherer	Tarif	CRK	Zahl-Beitrag*	Tarif-Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente 2% nach PIA *	Ges. Rente max. % nach PIA *	Ablaufdatum	TFS vor Beginn	TFS nach Beginn	Gewinn-verwen.	Gar. Niveau	Gar. Art	RBZM	Fonds/ Anlagekonzept	Fonds -Liste	Info	PSB
<input type="checkbox"/>	1.	baloise	Best Invest Basis - ETF (0% konv. - 100% Fonds)	5	300,00	300,00	0,00	569,00	1956,00	01.02.2060	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	DK	teildynamisch	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)			
<input type="checkbox"/>	2.	baloise	Best Invest Basis - ETF (0% konv. - 100% Fonds)	5	300,00	300,00	0,00	569,00	1956,00	01.02.2060	BRG	RGZ	ohne-Gar.	0%	DK	teildynamisch	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)			
				4	300,00	300,00	0,00	570,01	1941,31	01.02.2060	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	DK	teildynamisch	Amundi Prime Global UCITS ETF			
				4	300,00	300,00	0,00	570,01	1941,31	01.02.2060	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	DK	teildynamisch	Amundi Prime Global UCITS ETF			
				5	300,00	300,00	0,00	569,00	1937,00	01.02.2060	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	—	teildynamisch	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)			
				4	300,00	300,00	0,00	559,74	1897,06	01.02.2060	GH	RGZ	ohne-Gar.	0%	DK	teildynamisch	AMUNDI MSCI WORLD ESG LEADERS UE USD			



- **Faire Haftzeiten mit 60 Monaten**
- **Vergütungsauslöser = Policierung**

JETZT!



wir sind gerne für Sie und Euch da!

Olaf Rahtz & Markus Pendzialek

Rückfragen gerne am Baloise Stand

