Geschenkte Zukunft.

Warum Sie Privatkunden und Selbständige jetzt mit der Basisrente ansprechen sollten.

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Worum es im Kern geht.

Beiträge zur Basisrente können seit 1.1.2023 **zu 100 % als Sonderausgaben** (bis zum ges. Höchstbetrag) bei der Einkommensteuerberechnung geltend gemacht werden. Damit eignet sich die Basisrente als **Instrument zur Einkommensteueroptimierung** – und schafft zusätzliche Freiräume für mehr private Altersvorsorge.

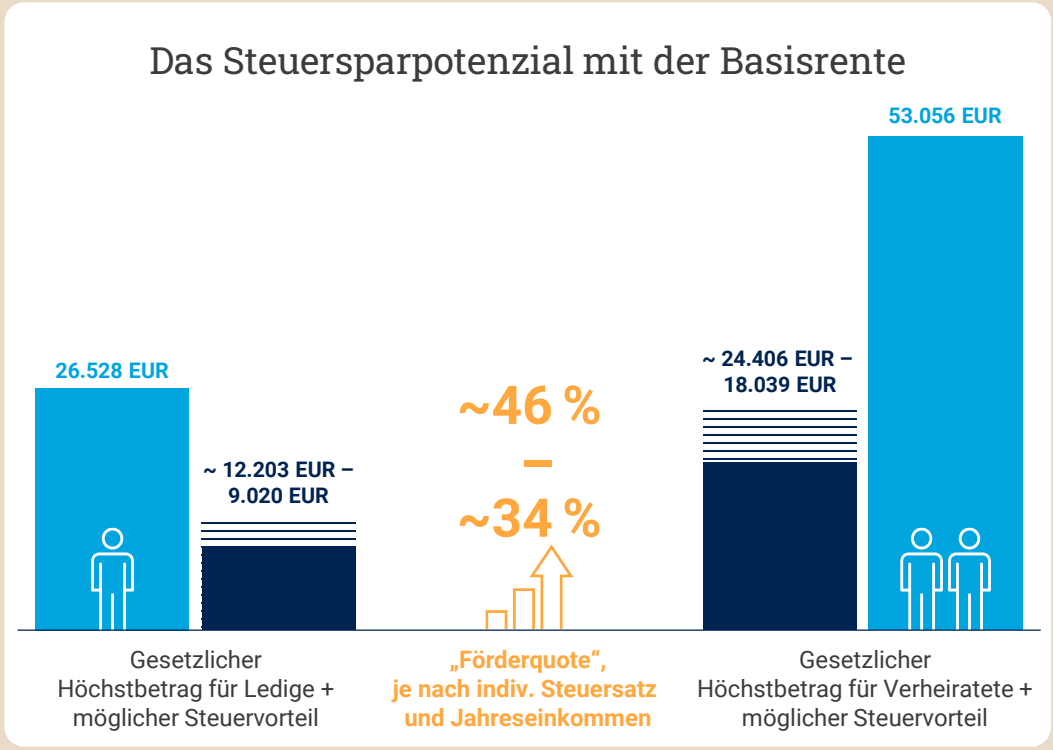
Tipp: Die gesetzliche Pflicht zur Altersvorsorge für Selbständige kommt voraussichtlich zum 1.1.2024. Ein zusätzliches starkes Argument für die Basisrente.

Worauf Sie sich beziehen können.

Durch das **„Absetzen“ der Beiträge zur Basisrente** als Sonderausgabe wird das zu versteuernde Einkommen und damit verbunden auch der Ø-Steuersatz reduziert.

2023 können **Ledige bis zu 26.528 EUR** und **Verheiratete bis zu 53.056 EUR** (Höchstbetrag) geltend machen.

Quelle: Bundesministerium der Finanzen, § 32a EStG; Institut für Vorsorge und Finanzplanung, schematische Darstellung, eigene Berechnungen. Die individuellen Steuervorteile können, abhängig von den persönlichen Verhältnissen, von den angegebenen Werten abweichen.



Geschenkte Zukunft

Wen Sie ansprechen können.

Die Möglichkeit zur Einkommensteueroptimierung mithilfe der Basisrente ist vor allem für Menschen mit **höherem und hohem bzw. großem, frei verfügbarem Einkommen** interessant.

Menschen, die große Teile oder ihr gesamtes Einkommen **aus selbständiger Arbeit** beziehen, können hierbei für ihre in der Regel **besonders große Versorgungslücke** sensibilisiert werden.

Die Basisrente eignet sich gleichermaßen für die **Ansprache von Bestands- und von Neukunden.**

Geschenkte Zukunft

Wo Ihre Kunden stehen.

„Ich habe den Eindruck, dass ich dem Staat Jahr für Jahr zu viel Geld schenke.“

„Mein Steuerberater empfiehlt, freiwillig in die GRV einzuzahlen. Aber da muss es doch was Besseres geben.“

„Das kann doch nicht sein, dass ich so viel verdiene und es im Alter trotzdem knapp werden könnte.“

„Bei dem, was ich an Steuern zahle, tut die angemessene Vorsorge fürs Alter fast schon wieder weh.“

„Mein Steuerbüro rät mir am Jahresende stets dazu, noch Geld auszugeben – aber wie?“

Geschenkte Zukunft

Wie Sie Ihre Kunden abholen können.

Ich zeige Ihnen, wie Sie steuer-optimiert vorsorgen können – und Ihre damit verbundenen **Sparpotenziale.**

Ich erläutere Ihnen, wie Sie **ohne komplizierte Konstruktionen** dauerhaft und flexibel Steuern sparen können.

Ich biete Ihnen eine Möglichkeit, substanziell **fürs Alter vorzusorgen,** ohne auf zu viel Nettoeinkommen verzichten zu müssen.

Ich präsentiere Ihnen eine Lösung, die **auch bei schwankendem Jahreseinkommen** für Sie funktioniert.

Geschenkte Zukunft

Was Sie konkret für Ihre Kunden tun können.

- Ermitteln Sie den Vorsorgebedarf und zeigen Sie die **Vorteile durch die steuerliche Förderung** auf.
- Zeigen Sie Ihren Kunden, wie sie **die steuerliche Ersparnis mit der Basisrente zusätzlich für eine weitere private Altersvorsorge** nutzen können.
- Demonstrieren Sie das **Vorsorge Potenzial einer kapitalmarktorientierten Basisrente**.

Was Die Stuttgarter Ihren Kunden bietet.

- Kapitalmarktorientierte BasisRente performance+ mit 100 % Fondsanlage zu Vertragsbeginn*
- Individuelle Zuzahlungen bis 50.000 EUR p.a.
- Frei wählbare Beitragsgarantie zwischen 0 und 80 %, jederzeit anpassbar
- Flexibel veränderbarer Dynamiksatz zwischen 2 und 10 % im Anlagemodell performance+
- Möglichkeit zum zusätzlichen Abschluss einer Berufsunfähigkeitsrente

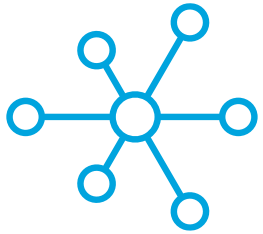
> Website

*Die Dauer der 100%igen Fondsanlage ist abhängig von der gewählten Beitragsgarantie

Geschenkte Zukunft

Was Die Stuttgarter für Ihre Kundenansprache bietet.

Textbausteine für Ihre Kundenansprache



Social-Media-Posts für Ihre Kundenkanäle

Akquise-Tools und Beratungsunterstützung
(Info-Blätter, Grafiken und mehr)

Die gesamte Vertriebsunterstützung zur Sales Story erhalten Sie auf **www.checkup23.stuttgarter.de** – oder direkt von Ihrem Stuttgarter Ansprechpartner.

Geschenkte Zukunft

Weiterführende Informationen und Angebote.

Basisrenten-Rechner der Stuttgarter zur Berechnung der Steuerersparnis mit der Basisrente

> Website

Einfache Steuerberechnung für Einkommensteuerpflichtige des Bundesministeriums für Finanzen

> Website

BasisrentenBERATER für die (Re-) Investition der Steuerersparnis aus der Basisrente

> Website

Hier finden Sie weitere Beratungs- und Vertriebsansätze:

www.checkup23.stuttgarter.de

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer