



plus
**Geschenk
vom Staat!**



Fonds-Sparen mit Cashback

I. Beiträge

x 12 =
 monatlicher Beitrag Jahresbeitrag

x = = /
 Jahresbeitrag Laufzeit gesamte Einzahlung Informativ: Gesamtkapital¹ mtl. Gesamtrente¹



II. Cashback

x 100 % =
 Jahresbeitrag seit 2023 Ihre Sonderausgaben (absetzbar)

x =
 Sonderausgaben bspw. Steuersatz² mögliche, jährliche Steuererstattung

Zu versteuerndes Einkommen	Grundtabelle ³	Splittingtabelle ⁴
30.000 EUR	28,4 %	19,4 %
40.000 EUR	31,9 %	24,9 %
50.000 EUR	35,5 %	26,6 %
60.000 EUR	39,0 %	28,4 %
80.000 EUR	42,0 %	31,9 %
100.000 EUR	42,0 %	35,5 %
120.000 EUR	42,0 %	39,0 %
130.000 EUR	42,0 %	40,8 %

III. Vorteil aus dem Cashback

x /
 mögliche, jährliche Steuererstattung Laufzeit bis Rente Gesamtkapital¹ Gesamtrente¹



¹ angenommene Wertentwicklung 6%

² Für die individuelle Berechnung ist der persönliche Steuersatz maßgeblich. Zur Ermittlung benötigen wir Ihren Vorjahres-Steuerbescheid sowie Ihre aktuelle Gehaltsabrechnung.

³ Die Grundtabelle wird bei Einzelveranlagung (alleinstehende Personen) angewendet.

⁴ Für zusammenveranlagte Eheleute und eingetragene Lebenspartnerschaften wird die Splittingtabelle angewendet.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Vorteile aus dem Fonds-Sparen:



- ✓ Garantierter Rentenfaktor ab Vertragsbeginn
- ✓ Hinterbliebenenschutz inklusive
- ✓ Bürgergeld-sicher + insolvenzgeschützt
- ✓ Lebenslange Rente
(meist keine Zahlung von Krankenversicherungsbeiträgen)



Die steuerliche Betrachtung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab, wobei sich die (steuer-) rechtlichen Rahmenbedingungen ändern können. Der steuerlich förderfähige Höchstbetrag in der Basisversorgung beträgt 2025 für einzeln Veranlagte 29.344 EUR und für zusammenveranlagte Ehegatten insgesamt 58.644 EUR.

Wichtig: Rentenbeiträge Arbeitnehmer/Arbeitgeber an die Deutsche Rentenversicherung berücksichtigen (in Abzug bringen).

8

Beiträge zu zertifizierten Basisrentenverträgen (sog. Rürup-Verträge) mit Laufzeitbeginn nach dem 31.12.2004 (abzüglich steuerfreier Zuschüsse) – ohne Altersvorsorgebeiträge, die in der Anlage AV geltend gemacht werden –

303

,

403

,



Vorteile aus dem Cashback:



- ✓ Nutzung der Vorteile am Kapitalmarkt
- ✓ Jederzeitige Verfügbarkeit des Kapitals
- ✓ Kostenloser Fondswechsel
- ✓ Steuervorteile während der Ansparphase und Auszahlung
- ✓ Günstige Ertragsanteilbesteuerung bei Rentenwahl

Du bist nicht allein.