

Ihre Beiträge zu 100% gefördert

Hand in Hand ist
HanseMerkur

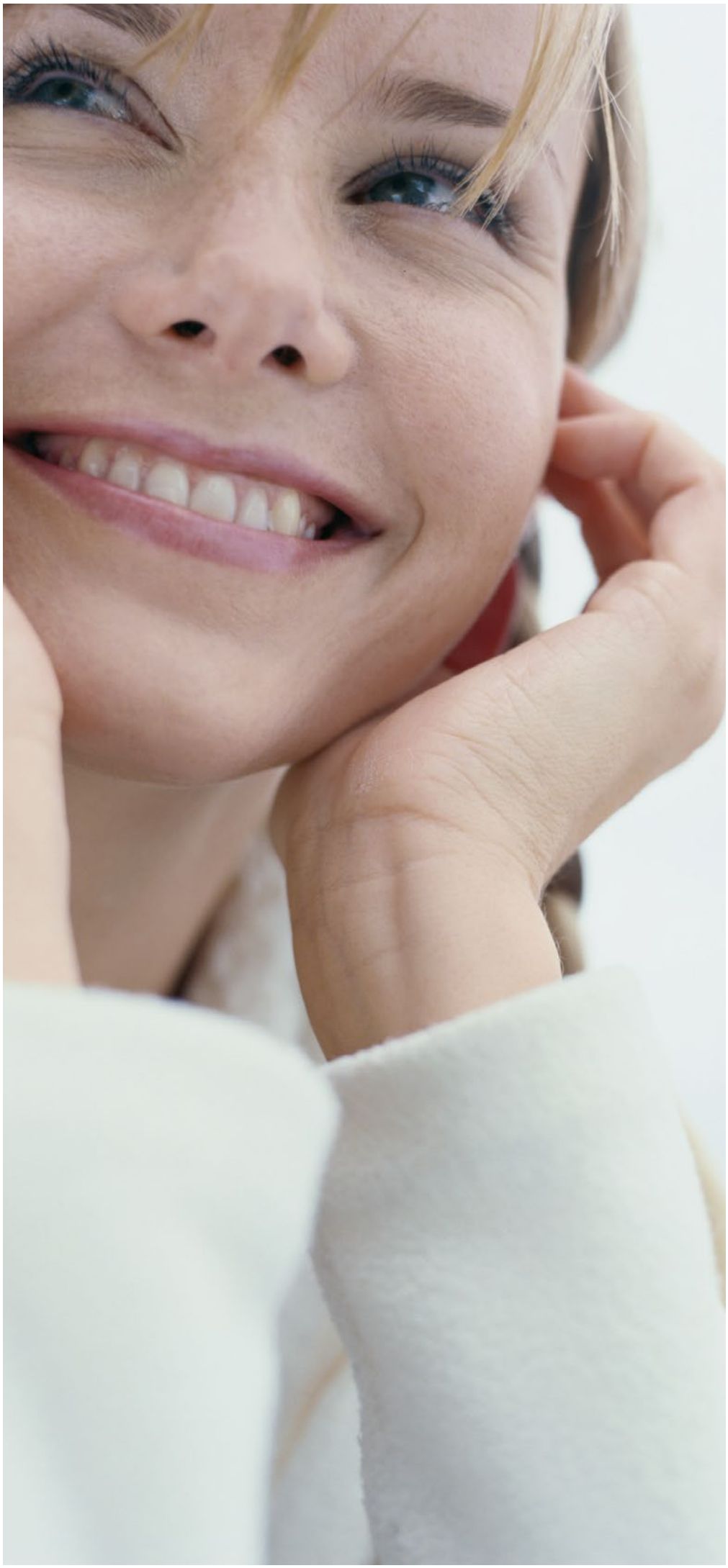
Privatrente mit Steuer-vorteil

Private Altersvorsorge

BASIS CARE

Unverzicht-bar im Alter: private Vorsorge

Die demographische Entwicklung und die steigende Lebensdauer machen es unserem gesetzlichen Rentensystem nicht leicht. Immer weniger Arbeitnehmer zahlen in die Rentenkasse ein, deren Kapitalbedarf dadurch stetig steigt. Aus diesem Grund wird die private Vorsorge immer wichtiger, um den Lebensabend finanziell unabhängig zu genießen.



Unmittelbarer Einfluss auf die gesetzliche Rente:

100 %

Steuern auf die gesetzliche Rente fallen erst ab dem Jahr 2058 an. Für in 2026 erstmals ausgezahlte Renten gilt noch ein Steuerfreibetrag von 16%

1,5 Beschäftigte finanzieren einen Rentner (ab dem Jahr 2030). Vor 60 Jahren waren es noch 6.

Die durchschnittliche Lebenserwartung
neugeborener Jungen und Mädchen beträgt in Jahren:

78,5
83,2

Heutige Situation:

Weniger als
50 %
des Bruttoeinkommens erhält ein Eckrentner, der 45 Jahre durchschnittlich verdient und in die gesetzliche Rente eingezahlt hat.

Fast
1,3 Mio.
Rentner arbeiten nebenbei.

Quellen: Deutsche Rentenversicherung, Statistisches Bundesamt und Bundesinstitut für Bevölkerungsforschung

Basis Care, die Altersvorsorge **mit Steuerförderung**

Altersvorsorge effizient gestalten

Die Basis-Rente ist eine mit attraktiven Steuervorteilen begünstigte Form der privaten Altersvorsorge. Der Staat knüpft Rahmenbedingungen an die steuerliche Förderung, aber Basis Care bietet genügend Spielraum und jede mögliche Flexibilität für eine effiziente Altersvorsorge.

Ihre steuerliche Förderung vom Staat

In 2026 beträgt der zu berücksichtigende Höchstbetrag 30.825,60EUR für Alleinstehende und 61.651,20 EUR für Verheiratete.

Ihre Einzahlungen können Sie zu 100 % mit Ihrem persönlichen Steuersatz steuerlich absetzen. Somit werden Ihre Beiträge bis zum Sonderausgaben-Höchstbetrag vollständig gefördert.

Ihr Steuervorteil
Bei einer Zahlung von monatlich 200 EUR und einer einmaligen Sonderzahlung von 1.000 EUR sieht Ihre steuerliche Förderung so aus:



Dies ist eine vereinfachte Darstellung ohne Berücksichtigung weiterer steuerrelevanter Faktoren. Für eine individuelle Beratung fragen Sie bitte Ihren Steuerberater bzw. einen Steuerfachkundigen.

Sie wollen mehr Rente?
Investieren Sie Ihre Steuererstattung in Basis Care, um im Alter mehr Rente zu erhalten!

Wie wird Ihre Rente versteuert?

Die Basis-Rente fällt unter die sogenannte nachgelagerte Besteuerung. Die Rente muss dabei mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuert werden. Der zum Zeitpunkt des Rentenbeginns gültige Versteuerungsanteil gilt für die lebenslange Auszahlung.

Der steuerpflichtige Anteil bei Rentenauszahlung beträgt:



Jetzt noch den Steuerfreibetrag nutzen
Wer erstmals in 2026 eine Rente aus der Basis-Rentenversicherung bezieht, muss diese zu einem Anteil von 84% mit seinem persönlichen Steuersatz besteuern. Das heißt, es gilt ein Freibetrag von 16 %. Dieser Freibetrag bleibt für die Rentenauszahlung zu diesem Vertrag ein Leben lang bestehen.

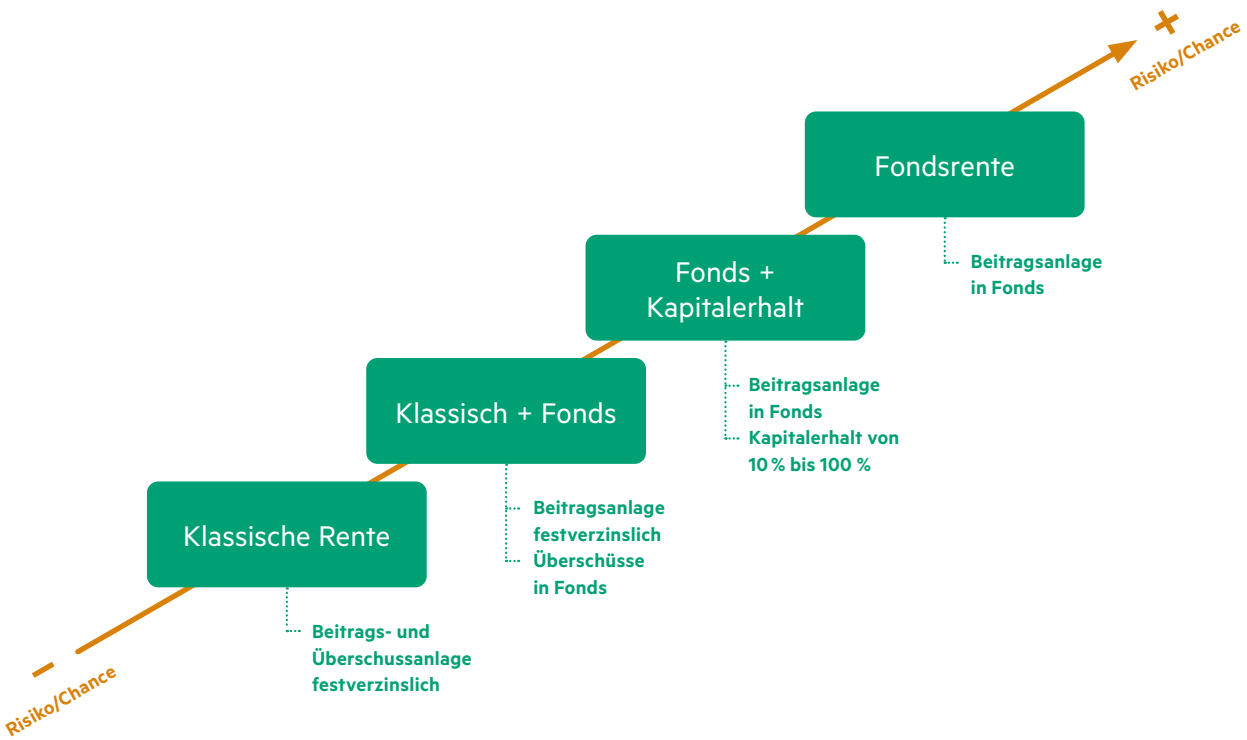
Kurzfristig clever Steuern sparen
Sie möchten Kapital steuergünstig anlegen und eine lebenslange Rente beziehen? Dann ist **Basis Care sofort beginnend** eine clevere Variante. Im Rahmen der Höchstbeträge profitieren Sie im Jahr der Beitragszahlung von attraktiven Steuervorteilen und generieren mit der sofort beginnenden Rente einen hohen steuerfreien Rentenanteil. Zwei Steuervorteile optimal genutzt!

Basis Care nach Wahl –
mit oder ohne Fondsanteil

Investieren nach persönlicher Anlagementalität

Bei der Beitragsanlage können Sie frei wählen. Basis Care bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihre Altersvorsorge sowohl sicherheitsorientiert als auch chancenorientiert anzulegen.

Ein Produkt, viele Möglichkeiten
Entscheiden Sie selbst, wie viel Sicherheit Ihnen wichtig ist. Mit der Anlage eines bestimmten Anteils Ihrer Beiträge in Fonds lässt sich die Rendite steigern. Zudem haben Sie immer die Möglichkeit Ihre Beiträge sozial oder ökologisch nachhaltig zu investieren.



Vorteile der Fonds-Anlage

- Es stehen Ihnen Top-Einzelfonds und 4 aktiv gemanagte Strategiefonds - auf Wunsch auch mit Nachhaltigkeitsaspekten - zur Verfügung.
- Wir verzichten auf den Ausgabeaufschlag.
- Wechseln Sie kostenfrei in andere Fonds, mit oder ohne Vertragsguthaben.
- Einmalig ist auch ein Wechsel der Anlagestrategie möglich.
- Optional kann bei Wahl mehrerer Fonds mit dem Rebalancing die ursprünglich gewünschte Fondsaufteilung kostenfrei wieder hergestellt werden.



Basis Care –
so flexibel wie möglich

Die staatlich geförderte Altersvorsorge mit dem Optimum an Flexibilität

- Ihre Beitragszahlung können Sie flexibel gestalten. Einmalbeiträge oder laufende Beiträge – alles ist möglich.
- Selbstverständlich können Sie Ihre Beitragshöhe jederzeit ändern oder Zuzahlungen leisten.
- Falls es mal nötig sein sollte, können Sie Ihre Beitragszahlung auch aussetzen.
- Sie entscheiden, wie Sie Ihre Beiträge anlegen möchten. Ganz sicherheits- oder chancenorientiert.
- Mit Ihrer Arbeitskraft finanzieren Sie alles. Sichern Sie sich mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ab, um zumindest die Beiträge Ihrer Rentenversicherung bis 3.600 EUR p. a. in jedem Fall zahlen zu können – mit Beantwortung von nur 2 Gesundheitsfragen.



Mit Basis Care im Todesfall kein Geld verlieren

Der Gesetzgeber sieht im Todesfall eine enge Vererbungsregelung vor. Berechtigt für den Leistungsempfang sind nur Ehepartner, eingetragene Lebenspartner oder kindergeldberechtigte Kinder. Wenn ein solcher Personenkreis nicht vorhanden ist, verfällt das vorhandene Guthaben an die Versichertengemeinschaft.

Nicht mit Basis Care / Invest
Im Rahmen einer Risiko-Zusatzversicherung können während der Ansparphase Ihre eingezahlten Beiträge frei vererbt werden.

	Basis Care / Invest		**Risiko-Zusatz-versicherung**
Todesfallvereinbarung	Keine	Beitragsrückgewähr / Vertragsguthaben*	Ja
Todesfallleistung	Eingezahlte Beiträge verfallen	Eingezahlte Beiträge plus Überschüsse / das vorhandene Vertragsguthaben*	Eingezahlte Beiträge plus Überschüsse
Empfänger		Ehepartner, eingetragener Lebenspartner, kindergeldberechtigte Kinder	Frei wählbar

*Gilt für Beitragsanlagen in Fonds

Die Todesfallleistung in Höhe der vorhandenen Beiträge zur Basis- und Risiko-Zusatzversicherung können als Kapitalleistung einkommensteuerfrei ausgezahlt werden.

Mehrwerte für Sie

Bestnote

für die Basisrente Basis Care Invest der HanseMerkur



Ausgezeichnete Unternehmensstärke

Als perspektivisch leistungsstärkster Serviceversicherer steht Ihnen ein starker Partner zur Seite.





Finanzieller Engpass?

Wenden Sie sich an uns. Wir unterstützen Sie mit kostenfreien Lösungen bei Zahlungsschwierigkeiten – zur gemeinsamen Überbrückung schwieriger Lebenssituationen.

Zukunfts-Garantie

Mit unserer einzigartigen Günstigerprüfung der Rechnungsgrundlagen für Leistungserhöhungen stehen Sie auf jeden Fall immer bestens da.



Kostenfrei enthalten:

die Pflegeoption

Tauschen Sie Ihre Todesfallleistung gegen eine höhere Altersrente!



BU-Retter

Mit Beitragsfreistellung der Rentenversicherung endet auch der Versicherungsschutz der BU. Mit dem BU-Retter kann diese in eine selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung ohne neue Gesundheitsprüfung umgewandelt werden.



Berufsunfähigkeit ist keine Frage des Alters. Mit unserer

Zusatzabsicherung für Berufsunfähigkeit

sichern Sie Ihre Arbeitskraft umfassend ab. Das gibt Sicherheit für Sie selbst und Ihre Familie.



Unsere aktiv gemanagten

Strategie-Fonds

stellen Ihre Beiträge auf solide Füße. Verlassen Sie sich auf unsere kostenfreie Dienstleistung für eine optimierte Anlage am Investmentmarkt.

Hand in Hand ist HanseMerkur – ein Grundsatz, der sich in unseren vielfach ausgezeichneten Produkten sowie in allen Leistungsangeboten widerspiegelt. Bei uns gehen individuelle Ansprüche und die Stärke unserer Gemeinschaft Hand in Hand. Denn mit einem starken Partner an der Seite kann man mehr erreichen. Gemeinsam schaffen wir täglich die Voraussetzung für ein sicheres Leben.



Hand in Hand ist
HanseMerkur

HanseMerkur
Siegfried-Wedells-Platz 1
20354 Hamburg

Telefon 040 4119-4400
Telefax 040 4119-3257

info@hansemerkur.de
www.hansemerkur.de

ML 240 01.26