

## PLUS: DOPPELTER STEUERSPAREFFEKT

### Steuerersparnis in der Einzahlphase

In diesem Jahr können 26.528 Euro (53.056 Euro bei Ehepaaren und eingetragenen Lebenspartnerschaften) steuerlich geltend gemacht werden. Ab 2023 werden 100 Prozent der Beiträge steuermindernd berücksichtigt.

### Nachgelagerte Besteuerung der Rentenleistung

Die BasisRente wird „nachgelagert“ besteuert, d. h. erst wenn die Rente ausbezahlt wird.

Zusätzlicher Vorteil bis 2039: Ein Teil der Rente bleibt unbesteuert. Wie hoch der steuerfreie Anteil ist, hängt von dem Jahr ab, in dem das erste Mal eine Rente gewährt wird. Der steuerfreie Anteil wird dann lebenslang in der Währung Euro festgeschrieben.



## DIE ÖFFENTLICHEN VERSICHERUNGEN SACHSEN-ANHALT ...

... bieten Privat- und Gewerbekunden die Rundum-Vorsorge für alle Fälle des Lebens:

- Lebensversicherungen
- Betriebliche Altersversorgung
- Unfallversicherungen
- Hausratversicherungen
- Kfz-Versicherungen
- Haftpflichtversicherungen
- Cyberversicherungen
- Gebäudeversicherungen
- Rechtsschutzversicherungen
- Krankenversicherungen
- Reiseversicherungen
- Feuerversicherungen
- Technische Versicherungen
- Transportversicherungen
- Versicherungen für Handel, Gewerbe, Industrie und Landwirtschaft
- Versicherungen für Kommunen
- Mit Sparkasse und LBS: Finanzdienstleistungen und Bausparen

Wir freuen uns auf ein persönliches Gespräch mit Ihnen:



Herausgegeben von:

Öffentliche Versicherungen Sachsen-Anhalt  
Am Alten Theater 7, 39104 Magdeburg  
Service-Hotline: 0391/7367-367

[www.oesa.de](http://www.oesa.de)

# VORSORGEN UND STEUERN SPAREN.

ÖSA BasisRente Invest



Zusätzlich:  
Rendite-  
chancen



Einzahlphase:  
100 % Steuervorteil  
Auszahlungsphase:  
17 % steuerfrei  
im Jahr 2023

ÖSA  
Versicherungen  
Finanzgruppe

Unser Land.  
Unsere Versicherung.  
[oesa.de](http://oesa.de)

## FÜR IHREN LEBENSSTANDARD IM VERDIENTEN RUHESTAND

Die **ÖSA BasisRente Invest** ist eine zertifizierte Rürup-Rente, die vom Staat steuerlich gefördert wird. Sie lohnt sich für jeden, der für seinen Ruhestand sicher vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen möchte.



### Tipp für Selbstständige:

Die ÖSA BasisRente Invest ist für Selbstständige die einzige staatlich geförderte Möglichkeit, steuerbegünstigt und insolvenzgeschützt für die private Rente zu sparen.

### Wer profitiert besonders von der ÖSA BasisRente Invest?

- Selbstständige und Freiberufler, die nicht der Rentenversicherungspflicht unterliegen
- Angestellte, Beamte
- Rentennahe Jahrgänge

### RECHENBEISPIEL IN DER EINZAHLUNGSPHASE

So viel können ein lediger Arbeitnehmer mit einem Verdienst von 85.200 Euro und Selbstständige im Jahr 2023 maximal steuerlich geltend machen (Angaben in Euro):

	Arbeitnehmer	Selbstständiger
<b>Arbeitgeberbeitrag zur gesetzlichen Rentenvers.</b>	7.924	-
<b>Arbeitnehmerbeitrag zur gesetzlichen Rentenvers.</b>	7.924	-
<b>Beitrag zur Basisrente</b>	10.681*	26.528
<b>Beiträge insgesamt</b>	<b>26.528</b>	<b>26.528</b>
<b>Abzügl. Arbeitgeberbeitrag</b>	- 7.924	-
<b>Abzugsfähiger Betrag</b>	<b>18.604</b>	<b>26.528</b>

\* Arbeitnehmer, die den Höchstbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung entrichten, können 2023 noch maximal 10.681 Euro steuerbegünstigt in eine Basisrente einzahlen.

## VORTEILE AUF EINEN BLICK

Rundum vorgesorgt haben Sie mit der ÖSA BasisRente Invest der ÖSA Versicherungen.

- ✓ **Lebenslange garantierte Rente**  
Ganz gleich wie alt Sie werden!
- ✓ **Hohe staatliche Förderung**  
Ihre Einzahlungen werden als steuermindernde Sonderausgaben angerechnet.
- ✓ **Schutz bei Bürgergeld-Bezug**  
Das gebildete Kapital ist vor Verwertung bei Bürgergeld-Bezug sicher.
- ✓ **Insolvenz- und Pfändungsschutz**  
Das gebildete Kapital ist in einem Insolvenz- und Pfändungsverfahren geschützt.
- ✓ **Hinterbliebenenschutz**  
Sie haben die Möglichkeit, Ihre Hinterbliebenen\*\* abzusichern.
- ✓ **Flexible Vertragsgestaltung**  
Der Rentenbeginn ist frei wählbar zwischen dem 62. und 85. Lebensjahr. Die Beiträge sind variabel zahlbar (laufende Beiträge, Einmalbeiträge, Zuzahlungen\*\*\*).
- ✓ **Günstigerprüfung**  
Rentenmaximierung zu Ihren Gunsten!

\*\* Als berechnete Hinterbliebene gelten der zum Zeitpunkt des Todes in gültiger Ehe lebende Ehepartner oder Lebenspartner einer eingetragenen Lebensgemeinschaft und die kindergeldberechtigten Kinder bis maximal 25 Jahre.

\*\*\* Zuzahlungen sind nur bei Verträgen mit laufenden Beiträgen möglich.

## RENTE MIT RENDITECHANCEN

Mit der staatlich geförderten **ÖSA BasisRente Invest** beteiligen sich zudem exklusiv und direkt an der seit Jahren stabilen und ertragreichen strategischen Kapitalanlage der ÖSA.



Rechtlich verbindlich sind nur die Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Weitere Informationen mit beispielhaften Laufzeiten erhalten Sie in unseren Produktinformationsblättern. Diese finden Sie zum Download unter: [www.oesa.de](http://www.oesa.de).