

Altersvorsorge: SI Global Garant Invest Basis-Rente

Mit steuerlicher Förderung für den Ruhestand vorsorgen: SI Global Garant Invest Basis-Rente.

Attraktive Steuerersparnis und Renditechancen mit individuell wählbarer Sicherheit: Das ist die SI Global Garant Invest Basis-Rente.

Wie die meisten Menschen freuen auch Sie sich sicher schon auf Ihren wohlverdienten Ruhestand. Aber haben Sie dafür gut vorgesorgt? Wir zeigen Ihnen, wie Sie gleichzeitig eine hohe Sicherheit, Renditechancen und eine lebenslange Rente geschickt verbinden können.

Steuerliche Vorteile für die eigene Vorsorge nutzen.

Die Beiträge zu Ihrer Basis-Rente können seit 2023 in voller Höhe als sogenannte Sonderausgaben steuerlich abgesetzt werden. Mit jedem Euro Beitrag für die Basis-Rente reduziert sich somit auch Ihr steuerpflichtiges Einkommen um einen Euro. Wie hoch dann genau die steuerliche Ersparnis ausfällt, hängt von Ihrem persönlichen Spitzensteuersatz ab. In der nachstehenden Tabelle finden Sie eine beispielhafte Berechnung.

Beispielrechnung Steuerersparnis

	Beispielwerte
Beitrag für eine SI Global Garant Invest Basis-Rente	2.400 €
Als Sonderausgaben abzugsfähig	2.400 €
Angenommener Steuersatz ¹	35 %
Steuerersparnis	840 €
Ihr Nettoaufwand p.a.	1.560 €

¹ Der persönliche Steuersatz hängt von den individuellen steuerlichen Gegebenheiten (z. B. Familienstand und Höhe des steuerpflichtigen Einkommens) ab. Ein ggf. anfallender Solidaritätszuschlag und die Kirchensteuer sind nicht berücksichtigt. Es gilt für 2026 ein Höchstbetrag von 30.826 Euro für Ledige bzw. 61.652 Euro bei zusammen veranlagten Ehepaaren bzw. Lebenspartnern. Auf diese Höchstbeträge wird neben den Beiträgen für eine Rürup-Rente auch der Gesamtbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung angerechnet. Ob und in welchem Umfang steuerliche Vorteile für Sie möglich sind, hängt von den individuellen Umständen ab. Bitte wenden Sie sich für verbindliche Auskünfte an ihre Steuerberaterin oder ihren Steuerberater. Die späteren Rentenleistungen sind für Rentenbeginne bis zum Jahr 2057 größtenteils und danach voll steuerpflichtig.

Die Vorteile auf einen Blick

- ✓ Möglichkeiten der Steuerersparnis nutzen
- ✓ Während der Ansparzeit im staatlichen Förderrahmen pfändungs- und insolvenzgeschützt
- ✓ Bis zu 80% Beitragsgarantie möglich
- ✓ Garantierte lebenslange Rente
- ✓ Attraktive Renditechancen
- ✓ Flexible Beitragszahlung
- ✓ Option auf erhöhte Altersrente



Auch die Fachleute sind überzeugt und bescheinigen eine Top-Produktqualität!

Auch die Fachleute von der unabhängigen Ratingagentur Franke und Bornberg haben unsere SI Global Garant Invest Basis-Rente auf Herz und Nieren geprüft. Das Ergebnis spricht für sich.



Die Altersvorsorge, die sich vielfach auszahlt.

Entdecken Sie neben Steuerersparnissen noch viele weitere Vorteile, die Ihnen die SI Global Garant Invest Basis-Rente bietet, und entscheiden Sie sich für diese Form der fondsgebundenen Altersvorsorge.

Garantierte Sicherheit

Mit der SI Global Garant Invest Basis-Rente können Sie bis zum Rentenbeginn die Renditechancen der nationalen und internationalen Kapitalmärkte nutzen. Und das sogar bei gleichzeitigem Einschluss einer Garantie auf die von Ihnen eingezahlten Beiträge zwischen 30% und 80%. Und wenn sich Ihr Vertragsguthaben erfreulich entwickelt, können Sie mit der SI Global Garant Invest Basis-Rente Ihre Garantien problemlos weiter erhöhen.

Ertragschancen

Das hochmoderne und ausgefeilte Anlagekonzept der SI Global Garant Invest Basis-Rente optimiert regelmäßig den Anlagemix Ihres Guthabens aus sicheren und chancenreichen Geldanlagen. Damit haben Sie immer so viel Sicherheit wie nötig und so viele Ertragschancen wie möglich. Dafür stehen Ihnen zahlreiche erfolgreiche Fonds und ETFs renommierter Investmentgesellschaften zur Auswahl.

Automatische Garantieerhöhung

Auf Wunsch ist eine automatische Garantieerhöhung im Rahmen der Optionen Sicherheit+ und Ablaufmanagement+ möglich.

Flexibel in der Beitragszahlung

Passen Sie Ihre Altersvorsorge Ihren Zielen und finanziellen Möglichkeiten an: Neben Ihren regelmäßigen Beiträgen können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten. Und durch Einschluss der Dynamik können Sie Leistungen und Beiträge kontinuierlich wachsen lassen. Damit bestimmen Sie selbst das Tempo, mit dem Ihre Altersvorsorge wächst.

Beitragspause bei finanziellen Engpässen

Wenn es zwischendurch finanziell einmal eng wird, können Sie die Beitragszahlung bis zu drei Jahre lang unterbrechen. Eine kurze Nachricht genügt.

Hinterbliebenenversorgung nach Wunsch

Damit Ihre Vorsorge auch im schlimmsten Fall nicht verloren geht, können Sie eine Hinterbliebenenabsicherung nach Ihren Wünschen vereinbaren.

Verantwortung übernehmen: für die eigene Vorsorge und für eine lebenswerte Zukunft

Mit der SI Global Invest Basis-Rente haben Sie nun die Chance, Nachhaltigkeit in Ihre Geld- und Kapitalanlage zu integrieren und diese so auszurichten, dass Ihr Anteil an nachhaltigen Investitionen aktiv zu ökologischen und sozialen Zielen beiträgt. Wir legen unser Kapital unter strengen Ausschlusskriterien an und investieren vorwiegend in erneuerbare Energieprojekte.

Flexible Absicherung Ihrer Arbeitskraft

Das Risiko, durch Krankheit oder einen Unfall berufsunfähig zu werden, wird häufig unterschätzt. Schließen Sie einen Schutz gegen dieses Risiko einfach mit ein. Bei einem Einschluss unserer SI WorkLife Zusatzversicherung übernehmen wir im Falle der Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung für die SI Global Garant Invest Basis-Rente. Sofern vereinbart erhalten Sie zusätzlich eine Berufsunfähigkeitsrente ausgezahlt.

Optimaler Schutz bei Insolvenz

Die SI Global Garant Invest Basis-Rente ist in der Ansparzeit im Rahmen der staatlichen Förderung pfändungs- und insolvenzgeschützt. Nach Rentenbeginn sind die Rentenleistungen wie Arbeitseinkommen geschützt.



Unser Tipp:

Die SI Global Garant Invest Basis-Rente plus Arbeitskraftabsicherung ist für Existenzgründer und -gründerinnen besonders sinnvoll.