



# WWK BasisRente ALTERSVORSORGE MIT STEUERVORTEILEN

*Besonders wertvoll für  
Selbstständige, Freiberufler  
und Besserverdiener*

## Förderung der Beiträge

### Grund zur Freude:

Ab sofort kann jeder **100 %** der Beiträge zur Basisrente **steuerlich absetzen!**

## Die Basisrente, auch Rürup-Rente genannt, ist eine staatlich geförderte Form der Altersvorsorge.

### Die besonderen Vorteile:

- Die Beiträge sind als Sonderausgaben in der Steuererklärung absetzbar
- Zuzahlungen sind einfach und bequem möglich – perfekt, um abgestimmt auf das eigene Leben den Steuervorteil jedes Jahr optimal auszunutzen
- Hartz-IV-sicher in der Einzahlphase nach Maßgabe gesetzlicher Bestimmungen

## Höchstbetrag der Förderung im Jahr 2023



### Alleinstehende

26.528 Euro jährlich



### Zusammen veranlagte Ehepartner

53.056 EUR jährlich

## Gesetzliche Vorgaben

- Auszahlung in Form einer lebenslang gleichbleibenden oder steigenden monatlichen Rente
- Rentenzahlung frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres
- Vererblich an Ehepartner und kindergeldberechtigte Kinder
- Nicht übertragbar, veräußerbar, beleihbar und kapitalisierbar

**Bestens:** unsere Auszeichnungen (Stand 03/2023)



Eine starke Gemeinschaft

# Beispiel SELBSTSTÄNDIGER

## Rechenbeispiel:

Familienstand: ledig

**Beruf: Selbstständiger**

Steuerpfl. Jahreseinkommen: 100.000 EUR

### 1. Schritt: Ermittlung des maximal geförderten Höchstbeitrags

Höchstbetrag für Singles	26.528 EUR
Kein Abzug für Beiträge zur GRV	- EUR
Kein Abzug für fiktiven Beitrag zur GRV bei Beamten	- EUR
Kein Abzug für Beiträge zum berufsständischen Versorgungswerk	- EUR
<b>Verbleibender maximaler Höchstbeitrag</b>	<b>26.528 EUR</b>

### 2. Schritt: Ermittlung des Steuervorteils

Annahme: Kunde zahlt monatlich 500 EUR in die WWK BasisRente	500 EUR
Jahresbeitrag WWK BasisRente (100 % steuerlich ansetzbar)	6.000 EUR
Grenzsteuersatz (ohne Soli/Kirchensteuer)	42 %
<b>Steuererstattung (Jahresbeitrag x Grenzsteuersatz)</b>	<b>2.520 EUR</b>

Im Schnitt bekomme ich  
ein Drittel des Beitrags  
vom Finanzamt zurück!



**WWK BasisRente**

Alle Details finden Sie hier

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.



Im Schnitt bekomme ich  
ein Drittel des Beitrags  
vom Finanzamt zurück!



**WWK BasisRente**  
Alle Details finden Sie hier

## Beispiel **BEAMTER**

### Rechenbeispiel:

Familienstand: ledig

**Beruf: Beamter**

Bruttoeinkommen: 40.000 EUR p. a.

1. Schritt: Ermittlung des maximal geförderten Höchstbeitrags	
Höchstbetrag für Singles	26.528 EUR
Kein Abzug für Beiträge zur GRV	- EUR
Abzug für fiktiven Beitrag zur GRV bei Beamten (18,6% x 40.000 EUR)	7.440 EUR
Kein Abzug für Beiträge zum berufsständischen Versorgungswerk	- EUR
<b>Verbleibender maximaler Höchstbeitrag</b>	<b>19.088 EUR</b>
2. Schritt: Ermittlung des Steuervorteils	
Annahme: Kunde zahlt monatlich 250 EUR in die WWK BasisRente	250 EUR
Jahresbeitrag WWK BasisRente (100% steuerlich ansetzbar)	3.000 EUR
Grenzsteuersatz (ohne Soli/Kirchensteuer)	33,21%
<b>Steuererstattung (Jahresbeitrag x Grenzsteuersatz)</b>	<b>996 EUR</b>

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.

## Beispiel ANGESTELLTE

### Rechenbeispiel:

Familienstand: ledig

**Beruf: Angestellte**

Bruttoeinkommen: 50.000 EUR p. a.

1. Schritt: Ermittlung des maximal geförderten Höchstbeitrags	
Höchstbetrag für Singles	26.528 EUR
Abzug für Beiträge zur GRV (18,6 % vom Brutto)	9.300 EUR
Kein Abzug für fiktiven Beitrag zur GRV bei Beamten	- EUR
Kein Abzug für Beiträge zum berufsständischen Versorgungswerk	- EUR
<b>Verbleibender maximaler Höchstbeitrag</b>	<b>17.228 EUR</b>
2. Schritt: Ermittlung des Steuervorteils	
Annahme: Kundin zahlt monatlich 250 EUR in die WWK BasisRente	250 EUR
Jahresbeitrag WWK BasisRente (100 % steuerlich ansetzbar)	3.000 EUR
Grenzsteuersatz (ohne Soli/Kirchensteuer)	37,06 %
<b>Steuererstattung (Jahresbeitrag x Grenzsteuersatz)</b>	<b>1.112 EUR</b>

Im Schnitt bekomme ich  
ein Drittel des Beitrags  
vom Finanzamt zurück!



**WWK BasisRente**

Alle Details finden Sie hier

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.



Im Schnitt bekomme ich  
ein Drittel des Beitrags  
vom Finanzamt zurück!



**WWK BasisRente**  
Alle Details finden Sie hier

## Beispiel AZUBINE

### Rechenbeispiel:

Familienstand: ledig

**Beruf: Angestellte Auszubildende**

Bruttoeinkommen: 12.500 EUR p. a.

#### 1. Schritt: Ermittlung des maximal geförderten Höchstbeitrags

Höchstbetrag für Singles	26.528 EUR
Abzug für Beiträge zur GRV (18,6 % vom Brutto)	2.325 EUR
Kein Abzug für fiktiven Beitrag zur GRV bei Beamten	- EUR
Kein Abzug für Beiträge zum berufsständischen Versorgungswerk	- EUR
<b>Verbleibender maximaler Höchstbeitrag</b>	<b>24.203 EUR</b>

#### 2. Schritt: Ermittlung des Steuervorteils

Annahme: Kundin zahlt monatlich 50 EUR in die WWK BasisRente	50 EUR
Jahresbeitrag WWK BasisRente (100 % steuerlich ansetzbar)	600 EUR
Grenzsteuersatz (ohne Soli/Kirchensteuer)	17,11 %
<b>Steuererstattung (Jahresbeitrag x Grenzsteuersatz)</b>	<b>103 EUR</b>

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.

## Beispiel EHEPAAR

### Rechenbeispiel:

Mann, verheiratet

Frau, verheiratet

**Beruf: Selbstständiger**

**Beruf: Beamtin**

Steuerpfl. Jahreseinkommen: 80.000 EUR

Bruttoeinkommen: 50.000 EUR p. a.



Im Schnitt bekommen wir  
ein Drittel unserer Beiträge  
vom Finanzamt zurück!



**WWK BasisRente**

Alle Details finden Sie hier

1. Schritt: Ermittlung des maximal geförderten Höchstbeitrags	
Höchstbetrag für zusammen veranlagte Ehepartner	53.056 EUR
Kein Abzug für Beiträge zur GRV	- EUR
Abzug für fiktiven Beitrag zur GRV der Beamtin (18,6 % vom Brutto)	9.300 EUR
Kein Abzug für Beiträge zum berufsständischen Versorgungswerk	- EUR
<b>Verbleibender maximaler Höchstbeitrag</b>	<b>43.756 EUR</b>
2. Schritt: Ermittlung des Steuervorteils	
Annahme: Beide zahlen monatlich 250 EUR in die WWK BasisRente	jeweils 250 EUR
Jahresbeitrag WWK BasisRente (zusammen; 100 % steuerlich ansetzbar)	6.000 EUR
Grenzsteuersatz (ohne Soli/Kirchensteuer)	42 %
<b>Steuererstattung (Jahresbeitrag x Grenzsteuersatz)</b>	<b>2.520 EUR</b>

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.



*Im Schnitt bekommen wir ein Drittel unserer Beiträge vom Finanzamt zurück!*



**WWK BasisRente**  
Alle Details finden Sie hier

## Beispiel EHEPAAR

### Rechenbeispiel:

Mann, verheiratet

Frau, verheiratet

**Beruf: Hausmann**

**Beruf: Selbstständige**

Bruttoeinkommen: – EUR p. a.

Steuerpfl. Jahreseinkommen: 120.000 EUR

1. Schritt: Ermittlung des maximal geförderten Höchstbeitrags	
Höchstbetrag für zusammen veranlagte Ehepartner	53.056 EUR
Kein Abzug für Beiträge zur GRV	– EUR
Kein Abzug für fiktiven Beitrag zur GRV bei Beamten	– EUR
Kein Abzug für Beiträge zum berufsständischen Versorgungswerk	– EUR
<b>Verbleibender maximaler Höchstbeitrag</b>	<b>53.056 EUR</b>
2. Schritt: Ermittlung des Steuervorteils	
Annahme: Beide zahlen monatlich 250 EUR in die WWK BasisRente	jeweils 250 EUR
Jahresbeitrag WWK BasisRente (zusammen; 100 % steuerlich ansetzbar)	6.000 EUR
Grenzsteuersatz (ohne Soli/Kirchensteuer)	40,91 %
<b>Steuererstattung (Jahresbeitrag x Grenzsteuersatz)</b>	<b>2.455 EUR</b>

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.



Im Schnitt bekommen wir ein Drittel unserer Beiträge vom Finanzamt zurück!



**WWK BasisRente**  
Alle Details finden Sie hier

## Beispiel EHEPAAR

### Rechenbeispiel:

Mann, verheiratet

**Beruf: Beamter**

Bruttoeinkommen: 45.000 EUR p. a.

Frau, verheiratet

**Beruf: Beamtin**

Bruttoeinkommen: 45.000 EUR p. a.

### 1. Schritt: Ermittlung des maximal geförderten Höchstbeitrags

Höchstbetrag für zusammen veranlagte Ehepartner	53.056 EUR
Kein Abzug für Beiträge zur GRV	- EUR
Abzug für fiktiven Beitrag zur GRV der Beamten (18,6 % vom Gesamt-Brutto)	16.740 EUR
Kein Abzug für Beiträge zum berufsständischen Versorgungswerk	- EUR
<b>Verbleibender maximaler Höchstbeitrag</b>	<b>36.316 EUR</b>

### 2. Schritt: Ermittlung des Steuervorteils

Annahme: Beide zahlen monatlich 250 EUR in die WWK BasisRente	jeweils 250 EUR
Jahresbeitrag WWK BasisRente (zusammen, 100 % steuerlich ansetzbar)	6.000 EUR
Grenzsteuersatz (ohne Soli/Kirchensteuer)	35,14 %
<b>Steuererstattung (Jahresbeitrag x Grenzsteuersatz)</b>	<b>2.108 EUR</b>

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.





Im Schnitt bekommen wir ein Drittel unserer Beiträge vom Finanzamt zurück!



**WWK BasisRente**  
Alle Details finden Sie hier

## Beispiel EHEPAAR

### Rechenbeispiel:

Mann, verheiratet

**Beruf: Angestellter**

Bruttoeinkommen: 42.000 EUR p. a.

Frau, verheiratet

**Beruf: Angestellte**

Bruttoeinkommen: 33.000 EUR p. a.

1. Schritt: Ermittlung des maximal geförderten Höchstbeitrags	
Höchstbetrag für zusammen veranlagte Ehepartner	53.056 EUR
Abzug für Beiträge zur GRV (18,6 % vom Gesamt-Brutto)	13.950 EUR
Kein Abzug für fiktiven Beitrag zur GRV bei Beamten	- EUR
Kein Abzug für Beiträge zum berufsständischen Versorgungswerk	- EUR
<b>Verbleibender maximaler Höchstbeitrag</b>	<b>39.106 EUR</b>
2. Schritt: Ermittlung des Steuervorteils	
Annahme: Beide zahlen monatlich 250 EUR in die WWK BasisRente	jeweils 250 EUR
Jahresbeitrag WWK BasisRente (zusammen; 100 % steuerlich ansetzbar)	6.000 EUR
Grenzsteuersatz (ohne Soli/Kirchensteuer)	32,25 %
<b>Steuererstattung (Jahresbeitrag x Grenzsteuersatz)</b>	<b>1.935 EUR</b>

Hinweis: Die Steuerberechnung dient lediglich zur Illustration, wie eine mögliche Steuerersparnis aussehen könnte. Bei der Berechnung handelt es sich um ein vereinfachtes Näherungsverfahren. Die Angaben sind daher ohne Gewähr. Eine exakte Berechnung kann nur mit Ihren vollständigen Daten durch einen Steuerberater erfolgen.