

Altersvorsorgeplanung
Beispielsrechnung

Dr. Heinrich Mustermann
Dr. Doris Mustermann

01.06.2009

Bankbetriebswirt, Certified Financial Planner
Thomas Streuer
Rollefstr. 56 c
52078 Aachen

Angaben zur Person

Name
Geburtsdatum
Alter
Geschlecht
Familienstand
Anzahl der Kinder

Guido 23.05.1992
Sandra 18.09.1997

Mandant

Dr. Heinrich Mustermann
01.01.1963
46
männlich
verheiratet
2

Partner(in)

Dr. Doris Mustermann
01.06.1963
46
weiblich
verheiratet
2

Beruf

Sozialversicherungsstatus
alte/neue Bundesländer

Steuerberater
Freiberufler/in
alte Bundesländer

Bürokauffrau
Arbeitnehmer/in
alte Bundesländer

Einkommen heute

monatl. Bruttoeinkommen
jährliches Bruttoeinkommen

5.000 €
60.000 €

1.000 €
12.000 €

Steuerliche Situation

Steuerliche Veranlagung
zu versteuerndes Einkommen p.a.
Grenzsteuersatz (inkl. Soli u. KiSt)

gemeinsam
55.000 €
35%

35%

Kirchensteuer

9%

9%

Krankenversicherungsstatus

heute
im Ruhestand
im Szenario Hinterbliebenenabsicherung

privat
privat
privat

GKV Pflicht
GKV Pflicht
GKV Pflicht

geplanter Eintritt in den Ruhestand

65

65

gewünschtes Nettoeinkommen im Ruhestand

(heutige Kaufkraft, nach Steuern u. KrankenV)

2.000 € mtl.

1.000 € mtl.

Renten	erworbene mtl. Renten- anwartschaft	mtl. Beitrag (ggf. inkl. AG-Anteil)	mtl. Rente mit 66,8 J.	Alter bei Renten- beginn	Renten- dauer	vorauss. mtl. Rente (ohne Dyn.)	Rentendyn. vor Beginn p.a.	vorauss. mtl. Rente (mit Dyn.)	Rentendyn. nach Beginn p.a.	steuerpfl. Anteil
Versorgungswerke										
Versorgungswerk der STB	750 €	995 €		65,0 J.		1.550 €	2,0 %	2.240 €	2,0 %	88 %
Riesterrente										
				0,0 J.				0 €		
Summe	750 €	995 €						2.240 €		

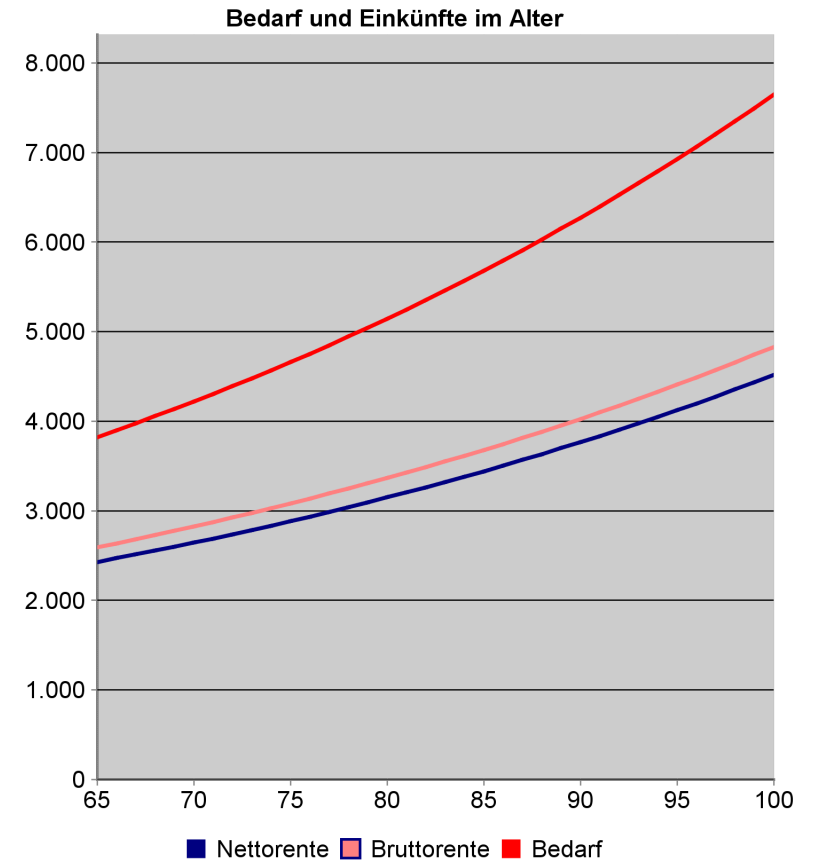
Kapitalbausteine	A=Alt N=Neu D=DV §40b	Bestand heute	mtl. Beitrag	restl. Beitrags- zahlung	Beitrags- dynamik p.a.	Wertentw. Ansparphase p.a.	Kapital zu Renten- beginn	Wertentw. Rentenphase p.a.	vorauss. mtl. Rente (mit Dyn.)	Rentendyn. nach Beginn p.a.	steuerpfl. Anteil
private Rentenvers.											
Rentenversicherung 1	A	15.000 €	150 €	18,6 J.	3,00 %	3,50 %	88.259 €	2,00 %	352 €	0,00 %	18 %
Summe		15.000 €	150 €				88.259 €		352 €		

	heute	Inflation	Jahr 2028
Bedarf	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen	2.000	2,0 %	2.890
private Kranken- und Pflegevers.	450	4,0 %	933
Summe	2.450		3.823

Alterseinkünfte	im Alter		davon steuerpfl.*
	in € p.m.	in %	
gesetzl. Rentenversicherung			
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk	2.240	88 %	1.971
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente			
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	352	18 %	63
Summe aller Einkünfte	2.591	78 %	2.034
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-163
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			
Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.			2.429
mtl. Rentenlücke im 1. Jahr			-1.394

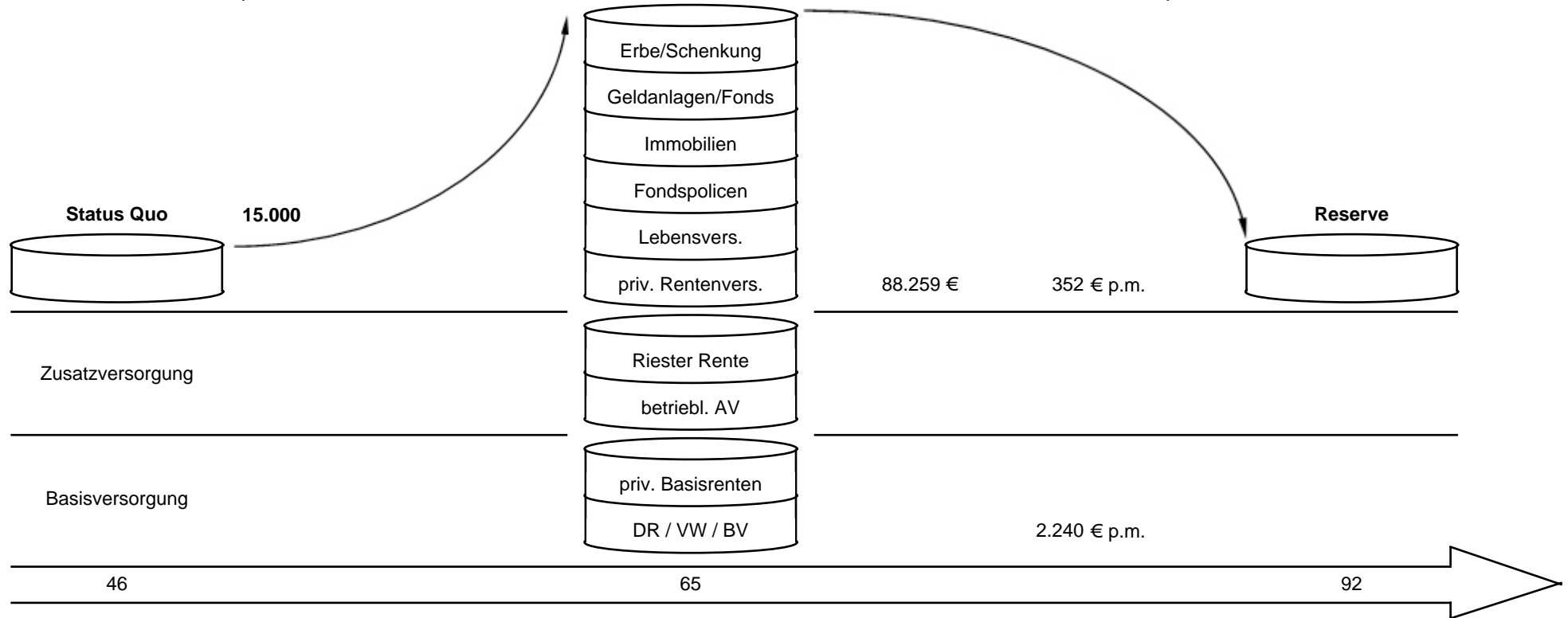
* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %	
notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn		383.269 €
	Rendite	
notw. Einmalanlage heute	5,0 %	154.742 €
oder	Dynamik	Rendite
notw. mtl. Sparrate	2,0 %	5,0 %
		904 €



Bedarf	heute	Inflation
Lebenshaltung	2.000	2,0 %
priv. Kranken- u. PV	450	4,0 %
Summe	2.450	

im Alter
2.890
933
3.823 € p.m.

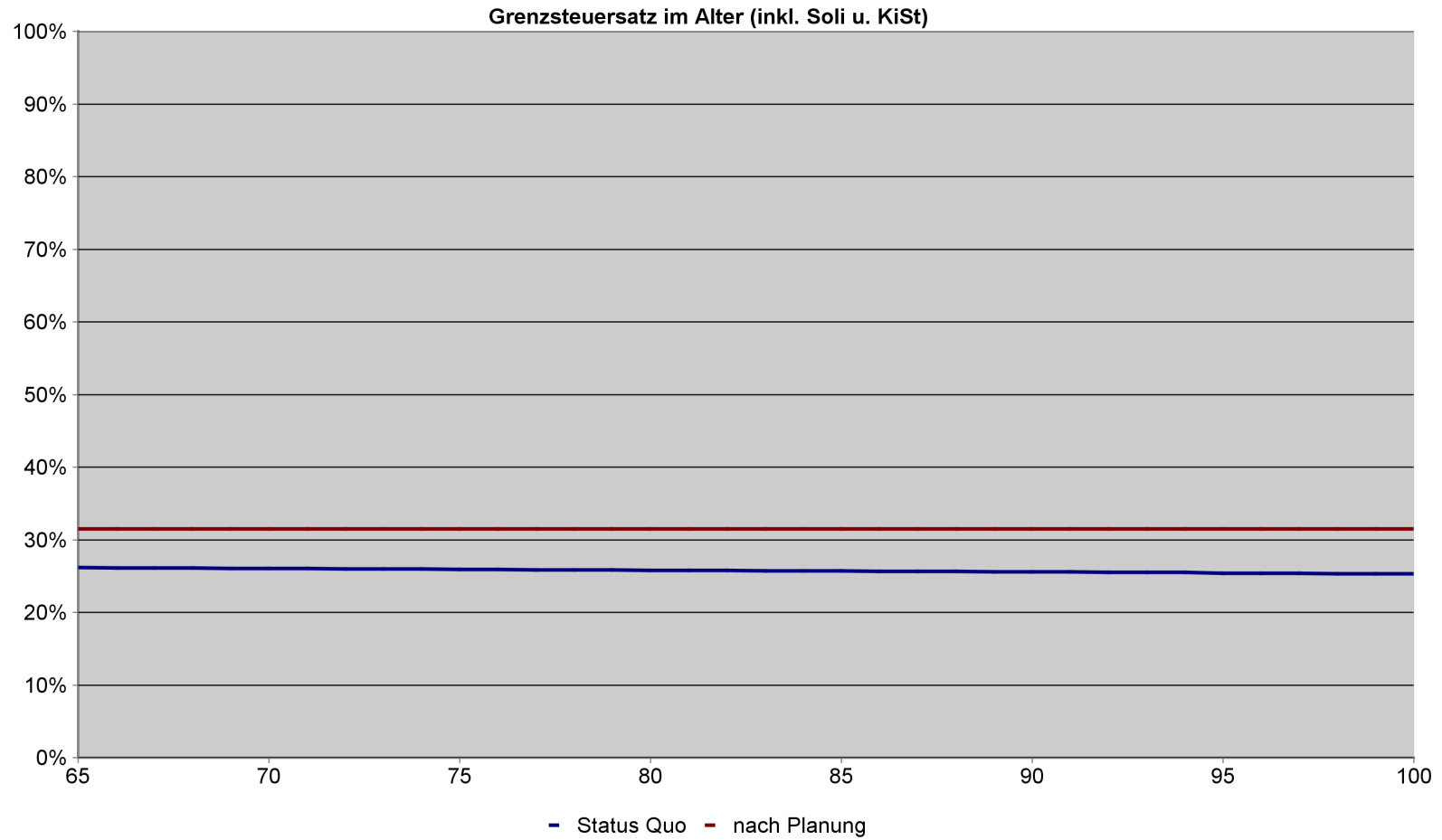


Einkünfte aus Vermietung
sonstige Einkünfte

Summe aller Einkünfte	2.591 € p.m.
./. Steuern	-163 € p.m.
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.	

Nettorenten **2.429 € p.m.**

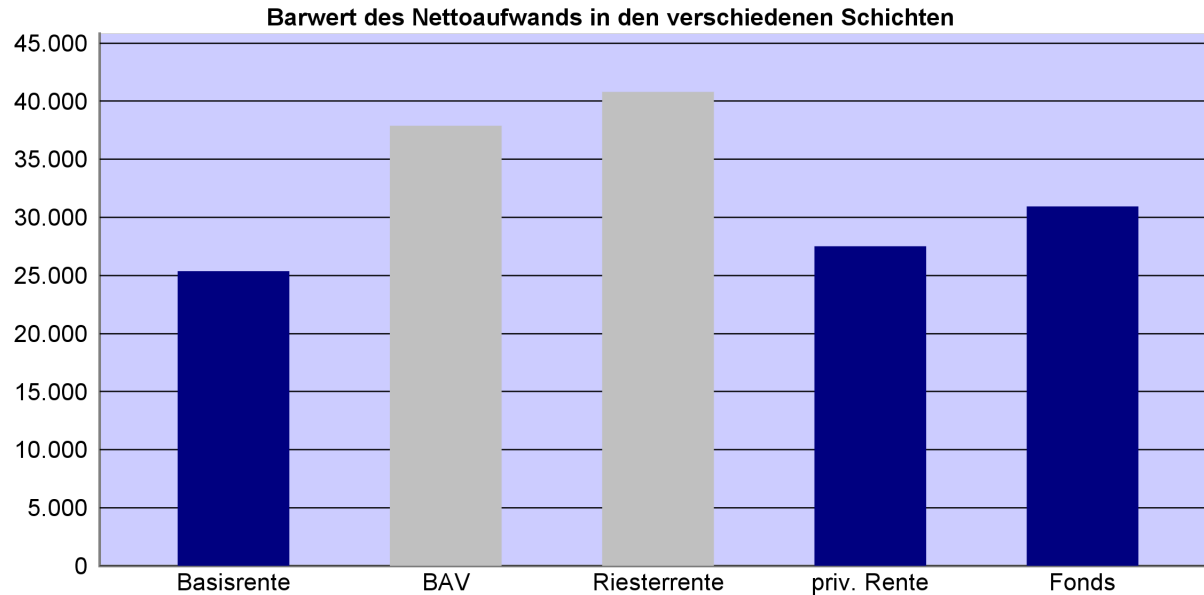
mtl. Rentenlücke im 1. Jahr **-1.394 € p.m.**



Berechnung einer mtl. Zusatzrente von 250 € p.m. netto zu Rentenbeginn mit einer Rentendynamik von 2,0% p.a.

Hinweis:

Für eine bessere Vergleichbarkeit werden Förderhöchstgrenzen bei dieser Darstellung nicht berücksichtigt.



Berechnung des notw. Kapitals zu Rentenbeginn

	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
mtl. Zusatzrente netto	250	250	250	250	250
notw. mtl. Bruttorente	346	365	365	265	265
notw. Kapital zu Rentenbeginn	86.407	91.174	98.185	66.211	72.327

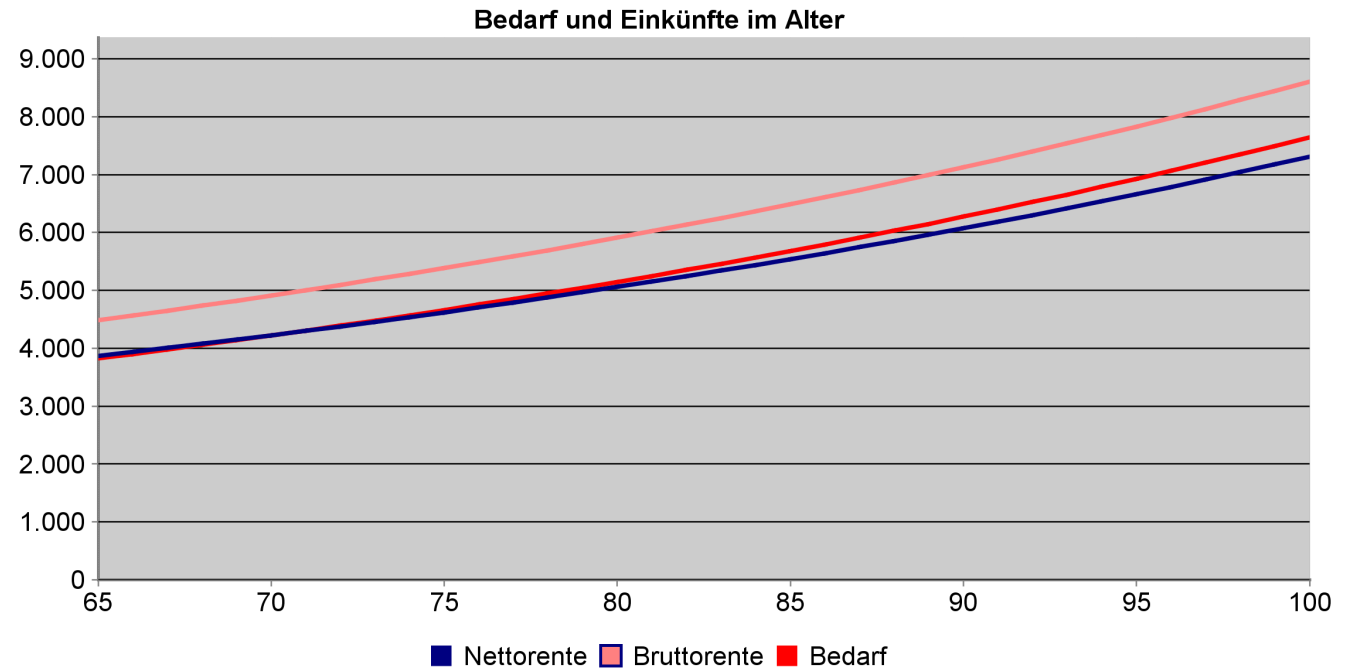
Berechnung der notw. Sparrate (ohne Dynamik)

	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
Rendite in der Ansparphase (vor Steuern)	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
notw. mtl. Bruttosparrate	237	250	270	182	205
Steuererstattung / staatl. Förderung	57	0	0	0	0
notw. mtl. Nettosparrate	181	250	270	182	205

Barwert des Nettoaufwands	25.371	37.890	40.803	27.516	30.948
----------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Rentenlücke zum Rentenbeginn
0 € p.m.

notw. Kapital zum Rentenbeginn
10.864 €



	Auswahl	Begrenzung mtl. Sparrate	Dynamik der Sparrate	Rendite Ansparphase	mtl. Sparrate Brutto	mtl. Sparrate Netto	Barwert Brutto	Barwert der Förderung	Barwert Netto	mtl. Rente Brutto	davon steuerpfl.
Fonds	Ja		0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	18 %
priv. Rente	Ja		0,0 %	5,0 %	17	17	2.572	0	2.572	25	18 %
Riesterrente	Nein		0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	100 %
BAV (§ 3.63 EStG)	Nein		0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	100 %
Basisrente	Ja	2.139	0,0 %	5,0 %	1.280	974	193.645	56.825	136.820	1.864	88 %
Summe					1.297	991	196.217	56.825	139.392	1.889	

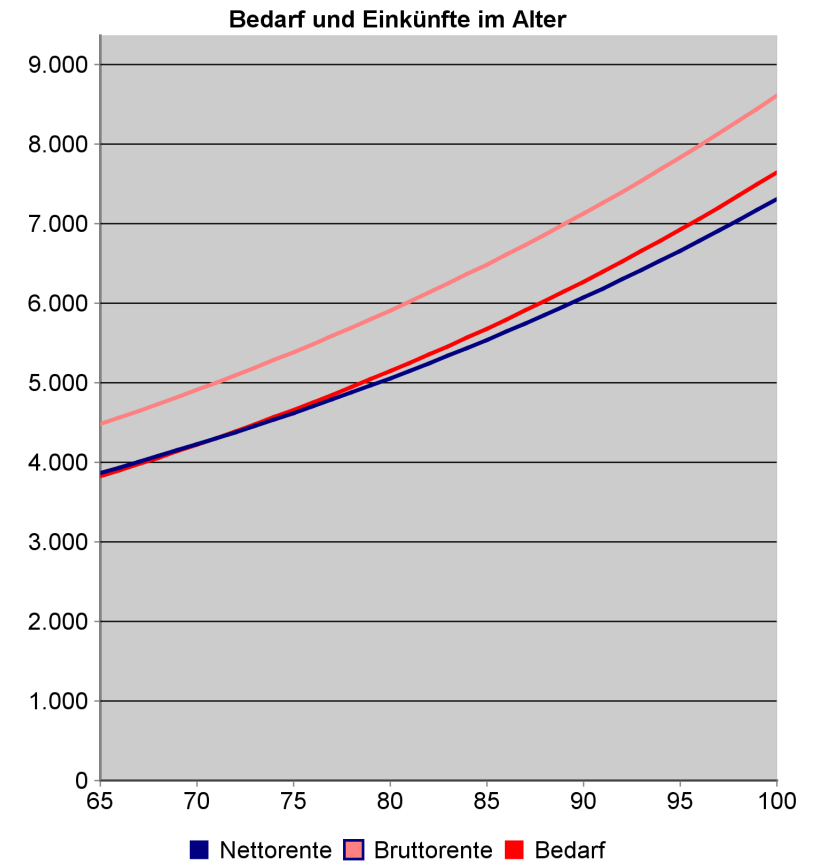
Begrenzung der Sparrate

	heute	Inflation	Jahr 2028
Bedarf	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen	2.000	2,0 %	2.890
private Kranken- und Pflegevers.	450	4,0 %	933
Summe	2.450		3.823

Alterseinkünfte	im Alter		
	in € p.m.	in %	in € p.m.
gesetzl. Rentenversicherung			
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk	2.240	88 %	1.971
Basisrenten	1.864	88 %	1.641
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente			
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	377	18 %	68
Summe aller Einkünfte	4.480	82 %	3.679
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-613
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			
Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.			3.867
mtl. Überschuss im 1. Jahr			44

* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %	
notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn		10.864 €
	Rendite	
notw. Einmalanlage heute	5,0 %	4.386 €
oder	Dynamik	Rendite
notw. mtl. Sparrate	2,0 %	5,0 %
		26 €



Für die Berechnung wurden folgende Planungsparameter zugrunde gelegt:

Inflationsrate:	1. bis zum Rentenbeginn:	2,0 %		
	2. in der Rentenphase:	2,0 %		
Lebenserwartung:	Lebenserwartung nach DAV 2004 R:	92,0 Jahre		
	Lebenserwartung für Unisextarife (Riester):	94,8 Jahre		
Sozialversicherungsparameter:		Beitragssatz	BBG	Dynamik der BBG
	Rentenversicherung	19,90 %	5.400 € p.m.	2,0 %
	Arbeitslosenversicherung	2,80 %	5.400 € p.m.	2,0 %
	Krankenversicherung	12,90 %	3.675 € p.m.	2,0 %
	Zusatzbeitrag zur KV	0,90 %	3.675 € p.m.	2,0 %
	Pflegeversicherung	1,95 %	3.675 € p.m.	2,0 %
Krankenversicherung:	Dynamik des Krankenversicherungsbeitrages (nur wenn privat krankenversichert):			
	1. bis zum Rentenbeginn:	4,0 %		
	2. in der Rentenphase:	2,0 %		
Betriebliche Altersvorsorge:	Entgeltumwandlung in BAV sozialabgabefrei bis:		unbegrenzt	
Fonds:	Zins- und Dividendenanteil vom Ertrag:	20,0 %		
	Kursgewinnanteil vom Ertrag:	80,0 %		
Diskontierung des Nettoaufwands:		5,0 %		

Hinweise zur Berechnung

Steuer:	Annahme: konstanter Grenzsteuersatz bis zum Rentenbeginn
Einkommensteuertarif:	Steuertarif 2009; dynamische Anpassung des Steuertarifs (Inflationsbereinigung)

Renten	erworbene mtl. Renten- anwartschaft	mtl. Beitrag (ggf. inkl. AG-Anteil)	mtl. Rente mit 66,8 J.	Alter bei Renten- beginn	Renten- dauer	vorauss. mtl. Rente (ohne Dyn.)	Rentendyn. vor Beginn p.a.	vorauss. mtl. Rente (mit Dyn.)	Rentendyn. nach Beginn p.a.	steuerpfl. Anteil
gesetzl. Rentenversicherung	210 €	199 €	540 €	65,0 J.		504 €	1,0 %	609 €	1,0 %	88 %
Riesterrente										
Riesterrente		75 €		65,0 J.				210 €	2,0 %	100 %
Summe	210 €	274 €						819 €		

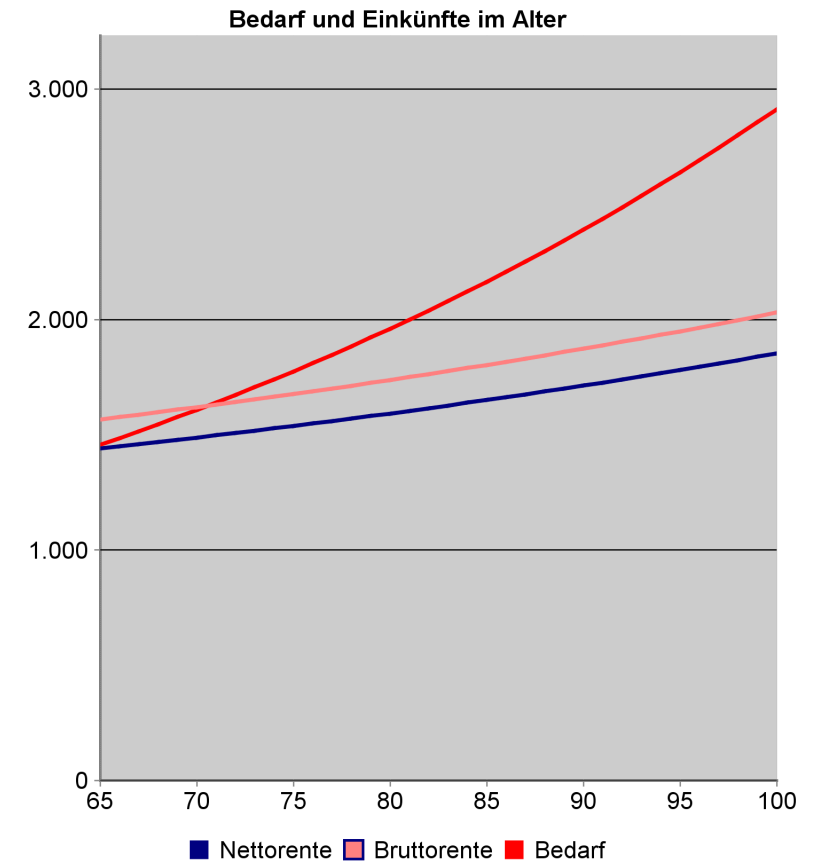
Kapitalbausteine	A=Alt N=Neu D=DV §40b	Bestand heute	mtl. Beitrag	restl. Beitrags- zahlung	Beitrags- dynamik p.a.	Wertentw. Ansparphase p.a.	Kapital zu Renten- beginn	Wertentw. Rentenphase p.a.	vorauss. mtl. Rente (mit Dyn.)	Rentendyn. nach Beginn p.a.	steuerpfl. Anteil
private Rentenvers.											
Rentenversicherung 2	A	12.000 €	195 €	17,6 J.	3,50 %	2,90 %	94.075 €	2,50 %	365 €	0,00 %	18 %
Geldanlagen/Fonds											
Vermögensverwaltung		50.000 €	0 €	18,6 J.	0,00 %	4,00 %	105.331 €	2,00 %	383 €	0,00 %	18 %
Summe		62.000 €	195 €				199.406 €		748 €		

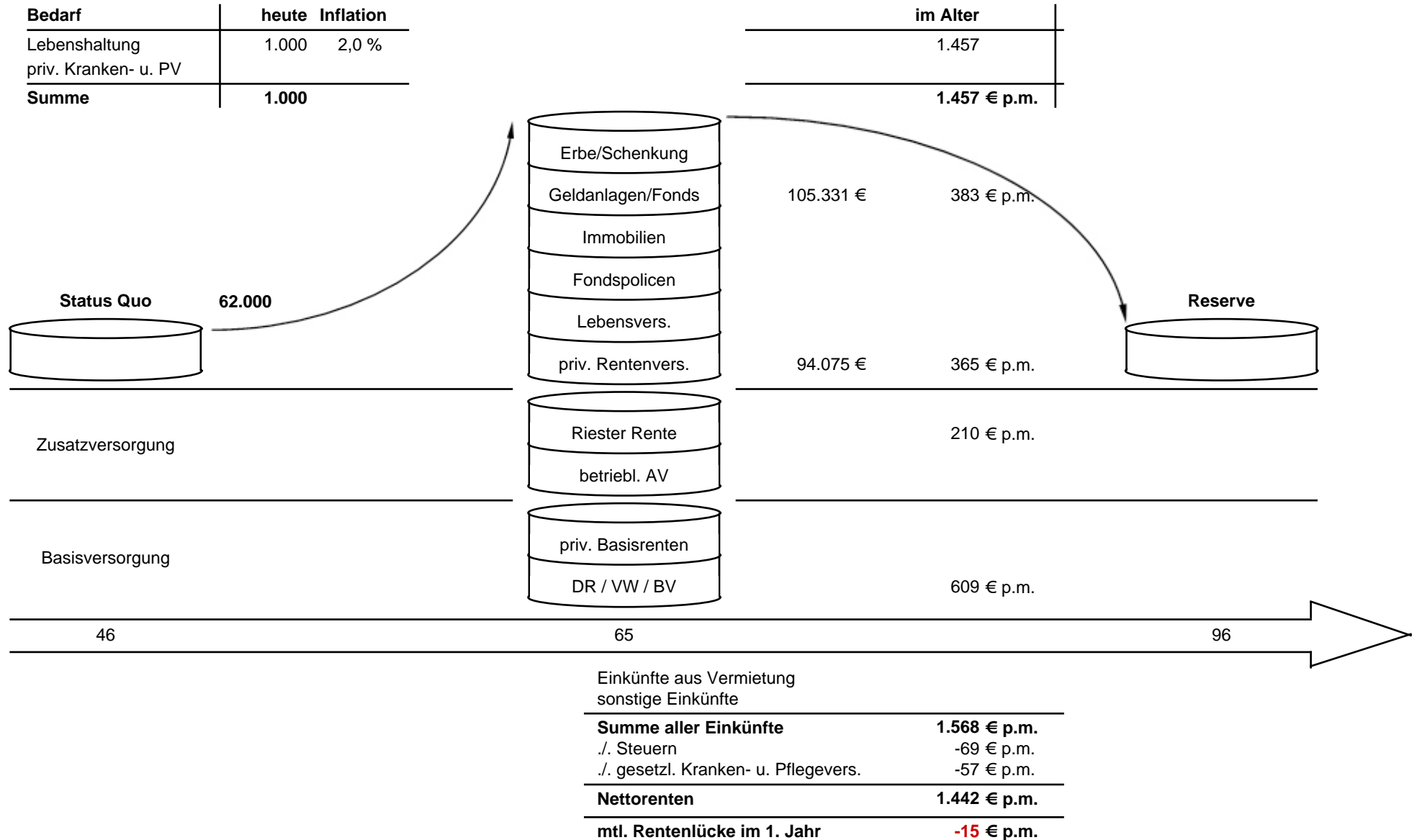
Bedarf	heute	Inflation	Jahr 2028
	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen	1.000	2,0 %	1.457
private Kranken- und Pflegevers.			
Summe	1.000		1.457

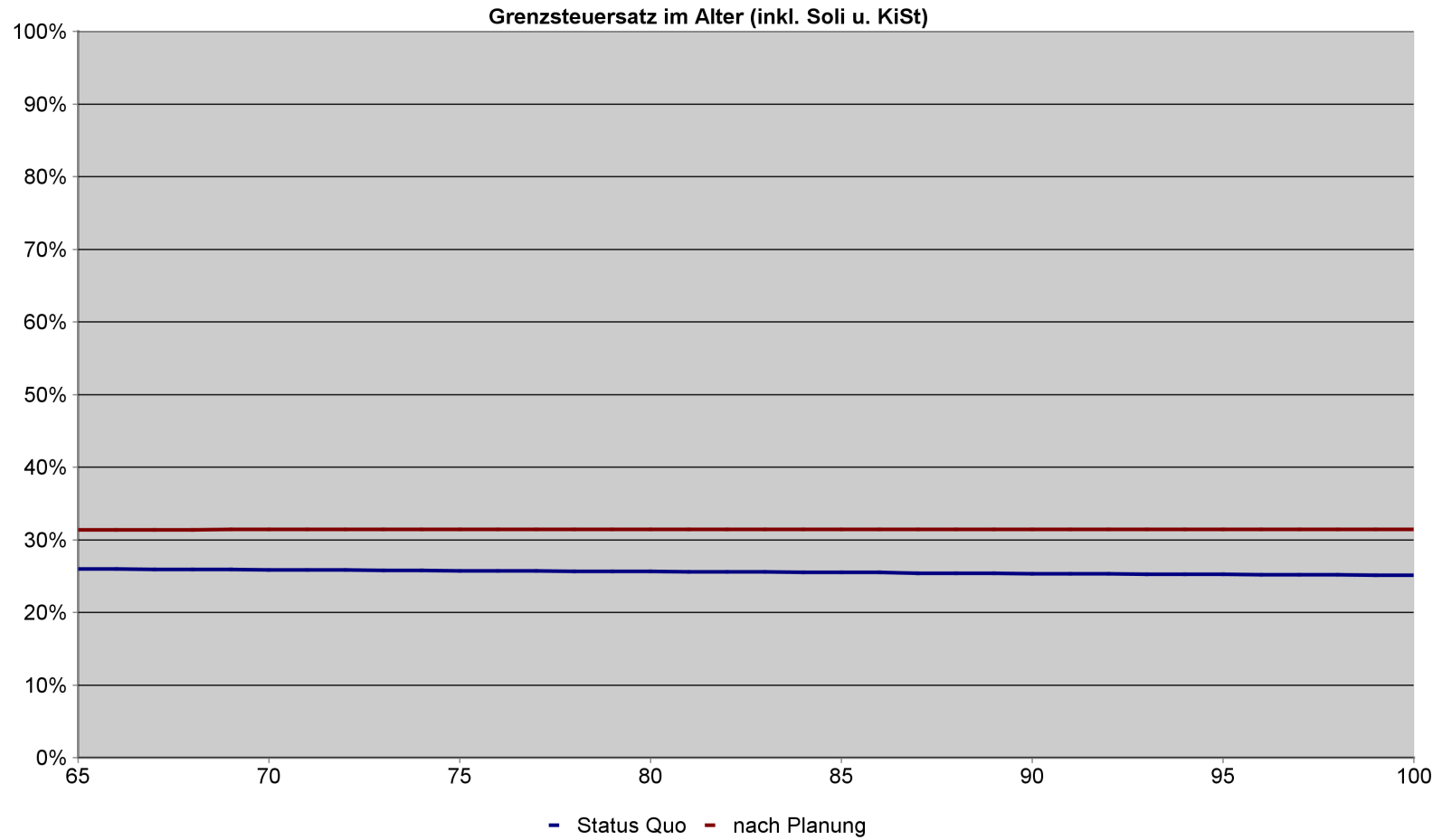
Alterseinkünfte	im Alter		davon steuerpfl.*
	in € p.m.	in %	in € p.m.
gesetzl. Rentenversicherung	609	88 %	536
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk			
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente	210	100 %	210
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	748	18 %	135
Summe aller Einkünfte	1.568	56 %	881
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-69
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			-57
Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.			1.442
mtl. Rentenlücke im 1. Jahr			-15

* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %	
notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn		70.427 €
	Rendite	
notw. Einmalanlage heute	5,0 %	27.863 €
oder	Dynamik	Rendite
notw. mtl. Sparrate	2,0 %	5,0 %
		160 €



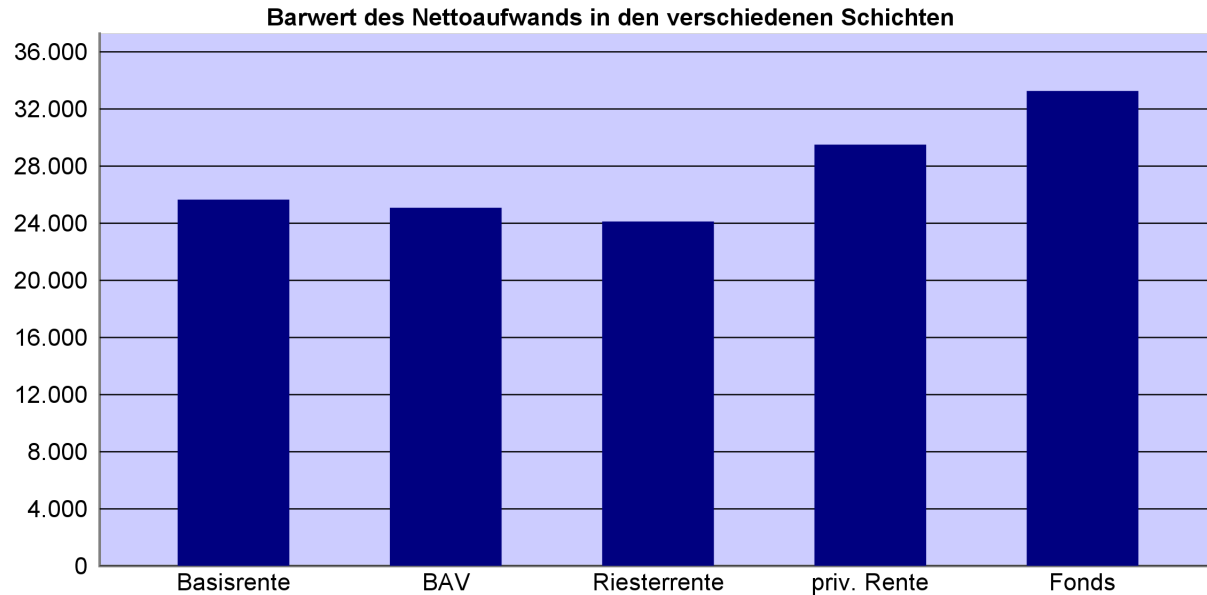




**Berechnung einer
mtl. Zusatzrente von
250 € p.m. netto
zu Rentenbeginn mit einer
Rentendynamik von 2,0% p.a.**

Hinweis:

Für eine bessere Vergleichbarkeit werden
Förderhöchstgrenzen bei dieser
Darstellung nicht berücksichtigt.



Berechnung des notw. Kapitals zu Rentenbeginn

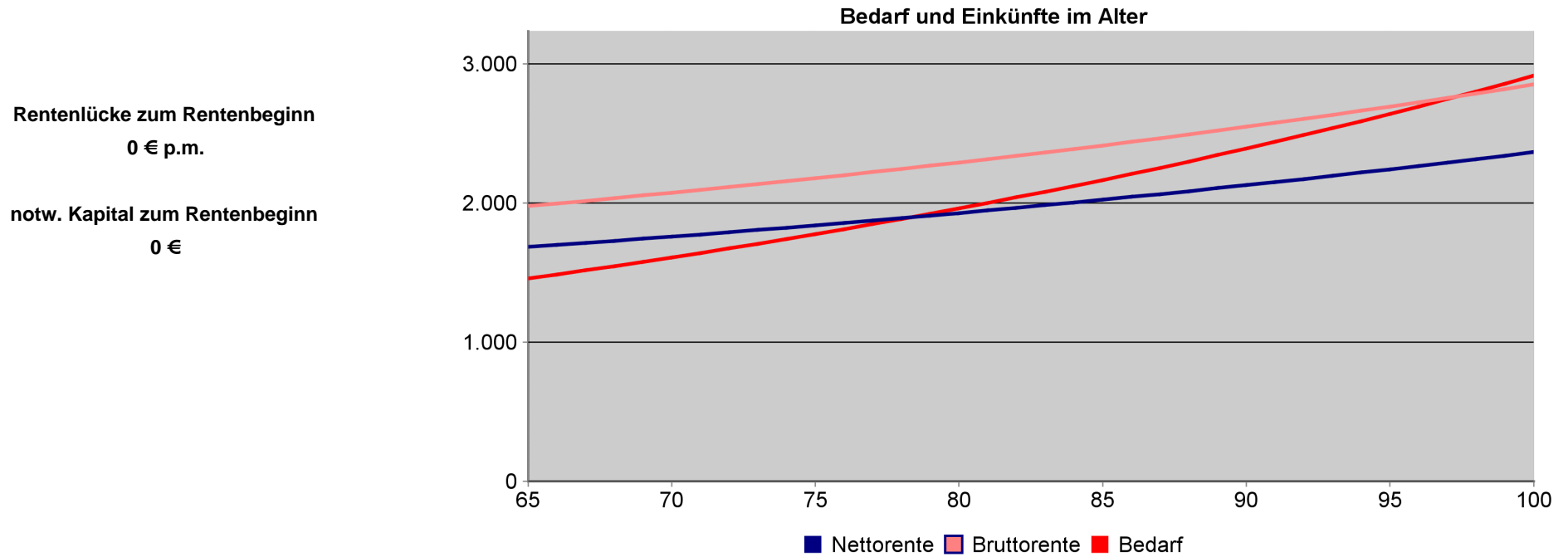
	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
mtl. Zusatzrente netto	250	250	250	250	250
notw. mtl. Bruttorente	324	429	338	262	262
notw. Kapital zu Rentenbeginn	89.248	117.924	91.380	72.448	79.276

Berechnung der notw. Sparrate (ohne Dynamik)

	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
Rendite in der Ansparphase (vor Steuern)	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
notw. mtl. Bruttosparrate	237	313	243	192	217
Steuererstattung / staatl. Förderung	57	150	85	0	0
notw. mtl. Nettosparrate	180	164	157	192	217

Barwert des Nettoaufwands

	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
Barwert des Nettoaufwands	25.646	25.078	24.117	29.497	33.257



	Auswahl	Begrenzung mtl. Sparrate	Dynamik der Sparrate	Rendite Ansparphase	mtl. Sparrate Brutto	mtl. Sparrate Netto	Barwert Brutto	Barwert der Förderung	Barwert Netto	mtl. Rente Brutto	davon steuerpfl.
Fonds	Ja		0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	18 %
priv. Rente	Ja		0,0 %	5,0 %	47	47	7.206	0	7.206	65	18 %
Riesterrente	Ja	100	0,0 %	5,0 %	100	65	15.332	5.394	9.938	140	100 %
BAV (§ 3.63 EStG)	Ja	366	0,0 %	5,0 %	150	70	22.997	12.287	10.710	206	100 %
Basisrente	Ja	859	0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	88 %
Summe					297	182	45.535	17.681	27.854	410	

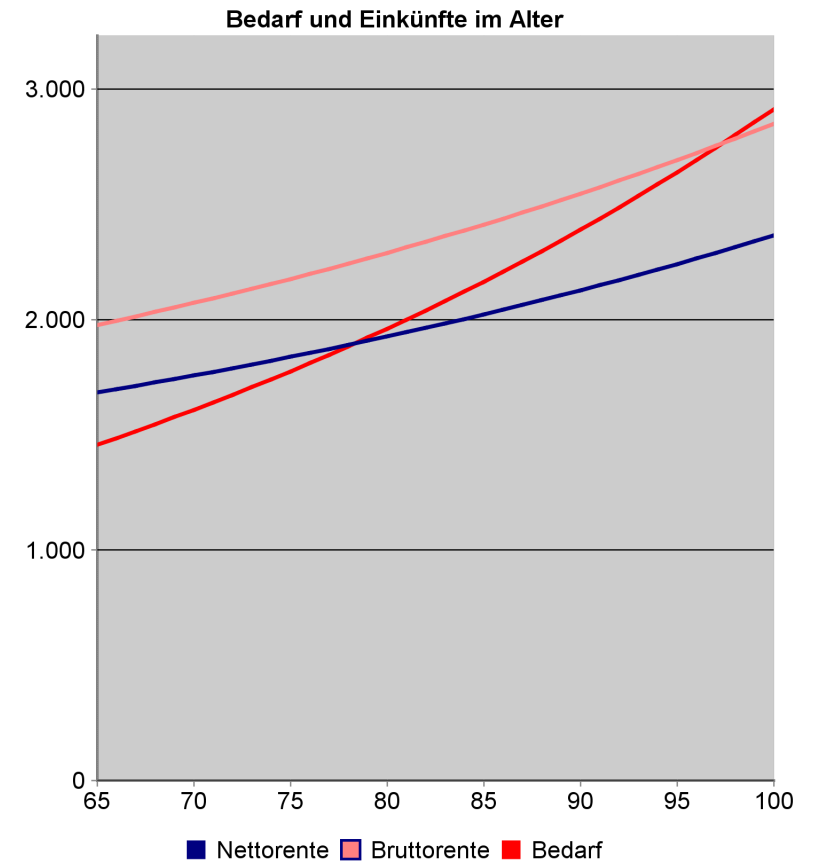
Begrenzung der Sparrate

Bedarf	heute	Inflation	Jahr 2028
	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen private Kranken- und Pflegevers.	1.000	2,0 %	1.457
Summe	1.000		1.457

Alterseinkünfte	im Alter		
	in € p.m.	in %	in € p.m.
gesetzl. Rentenversicherung	609	88 %	536
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk			
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung	206	100 %	206
Riesterrente	350	100 %	350
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	813	18 %	146
Summe aller Einkünfte	1.977	63 %	1.238
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-205
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			-89
Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.			1.684
mtl. Überschuss im 1. Jahr			227

* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %	
notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn		0 €
	Rendite	
notw. Einmalanlage heute	5,0 %	0 €
oder	Dynamik	Rendite
notw. mtl. Sparrate	2,0 %	5,0 %
		0 €



Für die Berechnung wurden folgende Planungsparameter zugrunde gelegt:

Inflationsrate:	1. bis zum Rentenbeginn:	2,0 %		
	2. in der Rentenphase:	2,0 %		
Lebenserwartung:	Lebenserwartung nach DAV 2004 R:	95,5 Jahre		
	Lebenserwartung für Unisextarife (Riester):	94,8 Jahre		
Sozialversicherungsparameter:		Beitragssatz	BBG	Dynamik der BBG
	Rentenversicherung	19,90 %	5.400 € p.m.	2,0 %
	Arbeitslosenversicherung	2,80 %	5.400 € p.m.	2,0 %
	Krankenversicherung	12,90 %	3.675 € p.m.	2,0 %
	Zusatzbeitrag zur KV	0,90 %	3.675 € p.m.	2,0 %
	Pflegeversicherung	1,95 %	3.675 € p.m.	2,0 %
Krankenversicherung:	Dynamik des Krankenversicherungsbeitrages (nur wenn privat krankenversichert):			
	1. bis zum Rentenbeginn:	4,0 %		
	2. in der Rentenphase:	2,0 %		
Betriebliche Altersvorsorge:	Entgeltumwandlung in BAV sozialabgabefrei bis:		unbegrenzt	
Fonds:	Zins- und Dividendenanteil vom Ertrag:	20,0 %		
	Kursgewinnanteil vom Ertrag:	80,0 %		
Diskontierung des Nettoaufwands:		5,0 %		

Hinweise zur Berechnung

Steuer:	Annahme: konstanter Grenzsteuersatz bis zum Rentenbeginn
Einkommensteuertarif:	Steuertarif 2009; dynamische Anpassung des Steuertarifs (Inflationsbereinigung)

Bedarf	heute	Inflation	Jahr 2028
	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen	3.000	2,0 %	4.347
private Kranken- und Pflegevers.	450	4,0 %	933
Summe	3.450		5.280

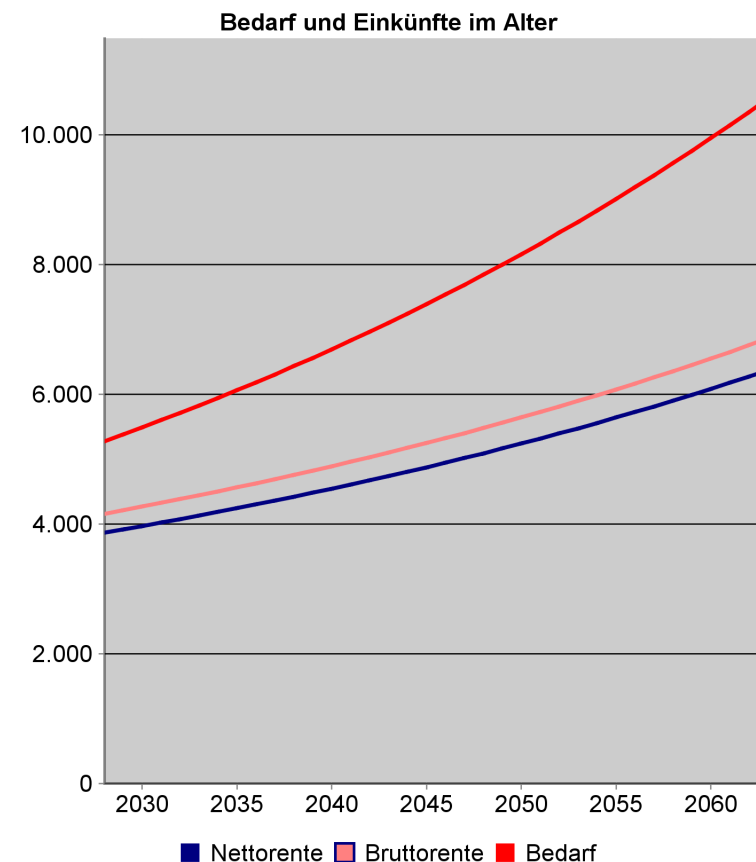
Alterseinkünfte	im Alter		davon steuerpfl.*
	in € p.m.	in %	in € p.m.
gesetzl. Rentenversicherung	609	88 %	536
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk	2.240	88 %	1.971
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente	210	100 %	210
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	1.100	18 %	198
Summe aller Einkünfte	4.159	70 %	2.915
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-233
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			-57
Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.			3.869
mtl. Rentenlücke im 1. Jahr			-1.411

* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %
notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn	453.696 €

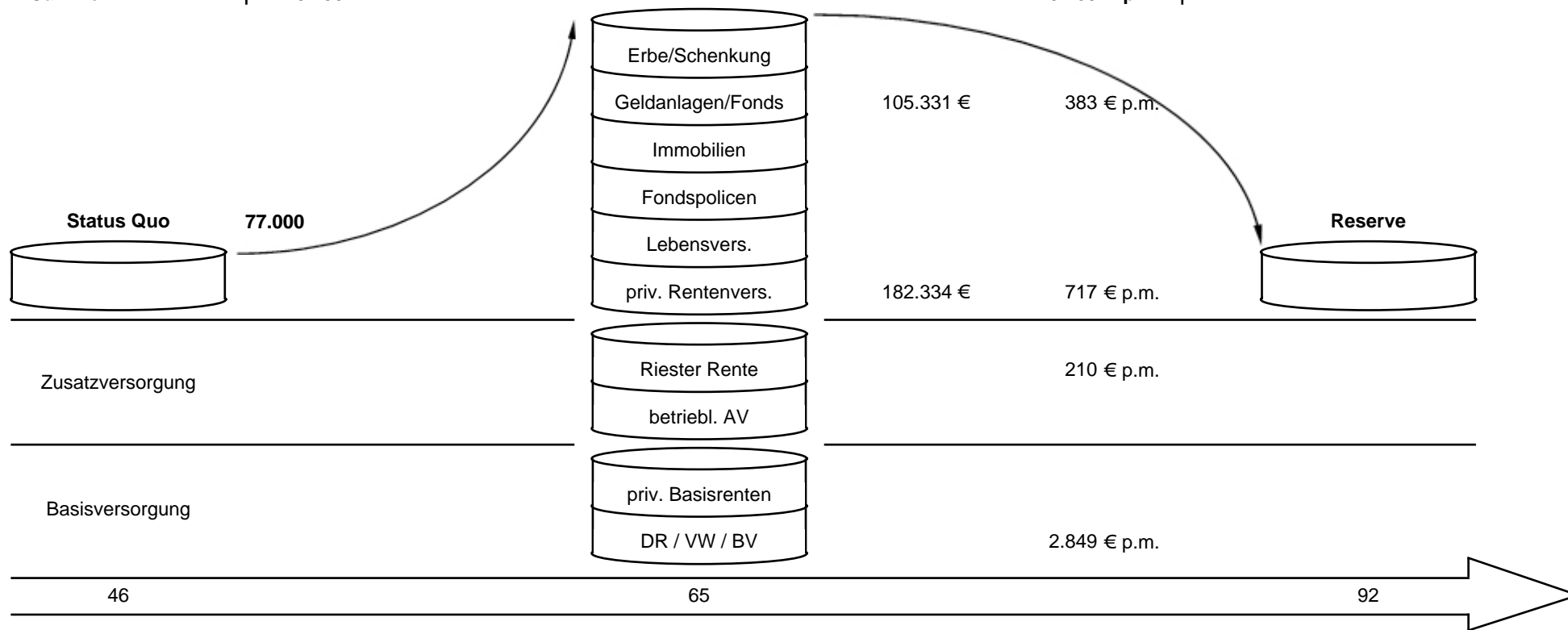
Rendite	
notw. Einmalanlage heute	183.177 €

Dynamik		Rendite
notw. mtl. Sparrate	2,0 %	5,0 %
		1.070 €

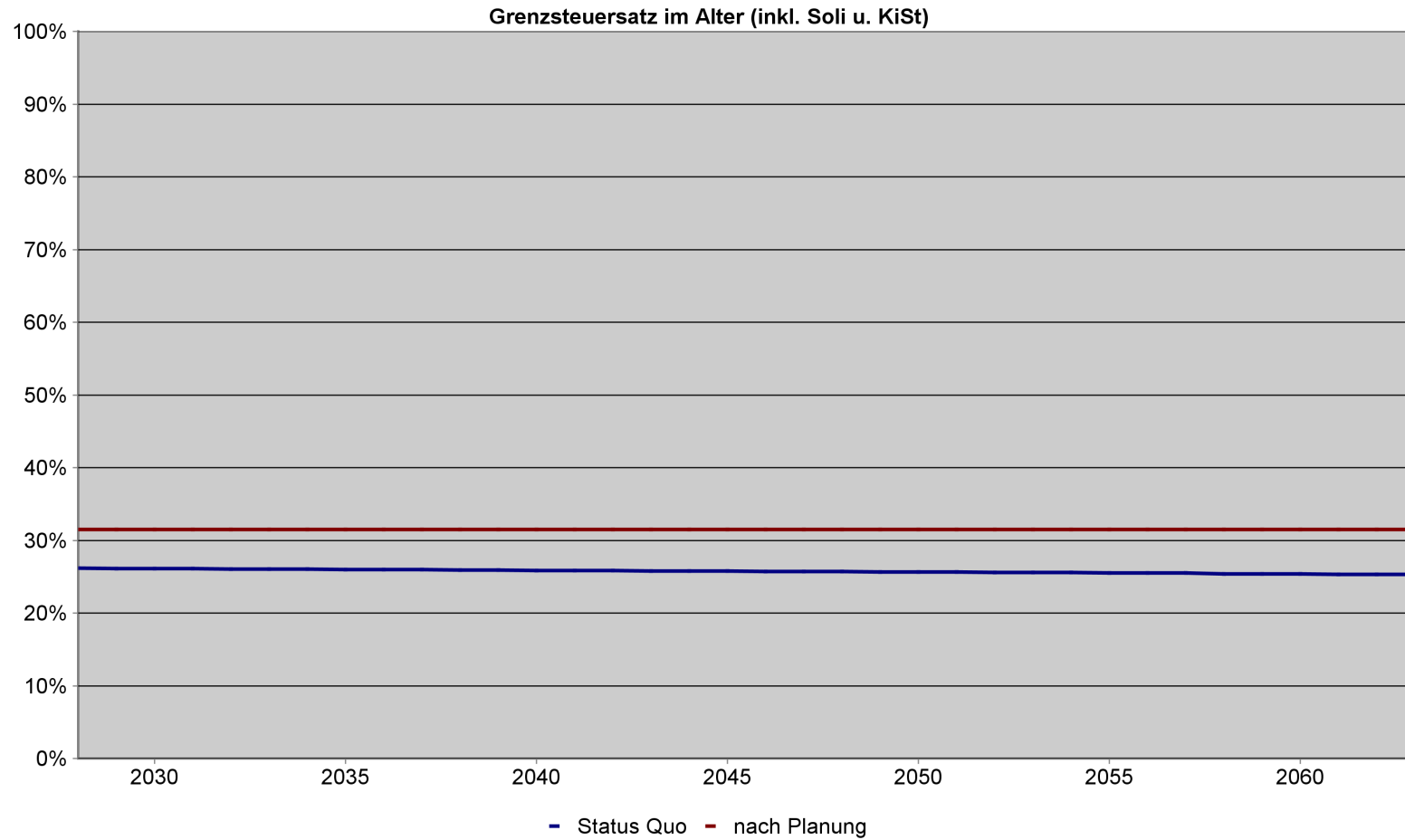


Bedarf	heute	Inflation
Lebenshaltung	3.000	2,0 %
priv. Kranken- u. PV	450	4,0 %
Summe	3.450	

im Alter
4.347
933
5.280 € p.m.



Einkünfte aus Vermietung	
sonstige Einkünfte	
Summe aller Einkünfte	4.159 € p.m.
./. Steuern	-233 € p.m.
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.	-57 € p.m.
Nettorenten	3.869 € p.m.
mtl. Rentenlücke im 1. Jahr	-1.411 € p.m.



Bedarf	heute	Inflation	Jahr 2028
	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen	3.000	2,0 %	4.347
private Kranken- und Pflegevers.	450	4,0 %	933
Summe	3.450		5.280

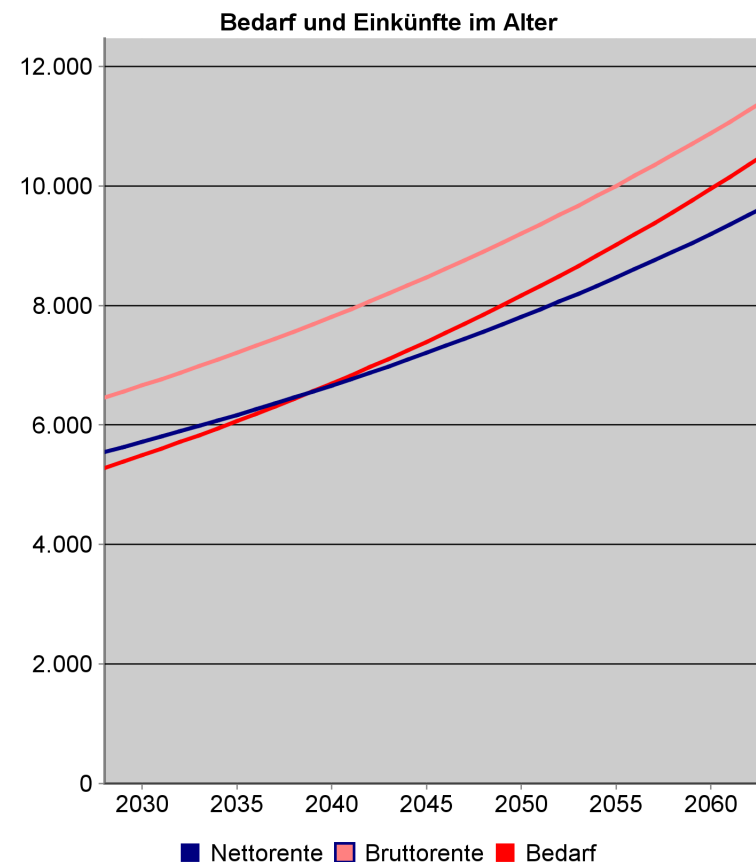
Alterseinkünfte	im Alter		
	in € p.m.	in %	in € p.m.
gesetzl. Rentenversicherung	609	88 %	536
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk	2.240	88 %	1.971
Basisrenten	1.864	88 %	1.641
Betriebl. Altersversorgung	206	100 %	206
Riesterrente	350	100 %	350
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	1.189	18 %	214
Summe aller Einkünfte	6.458	76 %	4.917
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-820
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			-89
Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.			5.549
mtl. Überschuss im 1. Jahr			269

* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %
notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn	10.554 €

Rendite	
notw. Einmalanlage heute	4.261 €

Dynamik		Rendite
notw. mtl. Sparrate	2,0 %	5,0 %
		25 €



Wichtiger Hinweis

Den Berechnungen liegen Ihre persönlichen Angaben zu Einkommensverhältnissen, Kapitalanlagen, Renten- und Lebensversicherungen, beruflicher Tätigkeit etc. zugrunde, so wie sie diese uns mitgeteilt haben. Etwaige Ungenauigkeiten oder Unvollständigheiten in den Angaben haben Einfluss auf das Planungsergebnis.

Es liegt in der Natur der Altersvorsorgeplanung als einer Prognose- und Modellrechnung, dass Annahmen zugrunde gelegt werden, deren Eintritt nicht sicher ist. Voraussichtlich wird es Abweichungen zwischen den prognostizierten und tatsächlichen Entwicklungen geben. Zu den Planungsannahmen gehören beispielsweise die Inflationsrate, Renditen der Kapitalanlagen oder Dynamiken von Beiträgen. Die Berechnungen berücksichtigen die aktuellen rechtlichen und steuerrechtlichen Regelungen, zukünftige Änderungen sind auch hier möglich. Um ggf. veränderte Umstände berücksichtigen zu können, empfehlen wir Ihnen eine regelmäßige Überprüfung und Aktualisierung Ihrer Altersvorsorgeplanung.

Wir haben Ihre Altersvorsorgeplanung mit äußerster Sorgfalt erstellt, dennoch können wir keine Gewähr für die Richtigkeit aller Berechnungen übernehmen. Ausgeschlossen bleibt die Haftung für Schäden, die lediglich auf leichter Fahrlässigkeit beruhen.

Gesetzliche Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge

Merkmale/Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltum.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fondssparplan 3. Schicht
Staatliche Förderung in der Ansparphase	Sonderausgabenabzug bis 20.000 € pro Person und Jahr; steigende Absetzbarkeit von 68 % (2009) auf 100 % (ab 2025).	Max. Zulage pro Person 154 € und pro Kind 185 € (für ab 2008 geborene Kinder: 300 €). Eventuell Steuervorteile über die Gewährung von Zulagen hinaus. Max. Sonderausgabenabzug (Eigenbeitrag + Zulage) pro Person i.H.v. 2.100 €.	<u>DV/PK/PF</u> : Steuerfreie Beiträge pro Person bis zu max. 4% der BBG zur gesetzl. Rentenversicherung (2009: 2.592 €); Erhöhung der steuerfreien Beiträge um 1.800 € pro Jahr für Neuzusagen ab 2005, sofern kein pauschalbesteuerter Vertrag nach § 40b EStG a.F. besteht. <u>PZ/UK</u> : Nahezu unbegrenzte steuerfreie Dotierung. <u>Alle</u> : Sozialabgabenersparnis für Beiträge bis 4% der BBG.	Beiträge steuerlich nicht absetzbar. Steuerfreiheit der Erträge in der Ansparphase, wenn im Ruhestand eine Rente bezogen wird. Häufige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind. 60, sonst Besteuerung mit Abgeltungssteuer).	Beiträge steuerlich nicht absetzbar. Besteuerung der Kursgewinne und laufenden Erträge mit 25% (+ Soli und KiSt.), sog. Abgeltungssteuer. Für alle Kapitaleinkünfte besteht ein Sparer-Pauschbetrag von 801 € pro Person und Jahr.
Steuerliche Behandlung der Leistungen in der Rentenphase	Besteuerung der Rentenleistungen gemäß Renteneintritt steigend von 58% (2009) auf 100% (ab 2040); Kohortenprinzip.	Volle Besteuerung der Renten-/Kapitalleistung.	Volle Besteuerung der Renten-/Kapitalleistung. <u>PZ/UK</u> : Bei Kapitalleistung ggf. Erleichterung durch sog. Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG.	Ertragsanteilbesteuerung der Rente je nach Renteneintritt (z.B. 18% mit 65). Häufige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind. 60, sonst Besteuerung mit Abgeltungssteuer).	Besteuerung der Kursgewinne und laufenden Erträge mit 25% (+ Soli und KiSt.), sog. Abgeltungssteuer. Für alle Kapitaleinkünfte besteht ein Sparer-Pauschbetrag von 801 € pro Person und Jahr.
Werden auf die Leistungen in der Rentenphase Beiträge zur ges. Kranken/Pflegev. erhoben?	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Ja, auch bei einer privaten Fortführung des Vertrages (PZ/UK: i.d.R. keine private Fortführung möglich).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).

Hinweis: Gültig für Verträge mit Vertragsbeginn nach dem 31.12.2004. Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert worden. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Stand: 01.01.2009

Gesetzliche Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge

Merkmale/Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltum.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fondssparplan 3. Schicht
Können Sie zum Rentenbeginn eine Kapitalauszahlung wählen?	Nein, das Kapital wird zwingend verrentet.	Teilweise, bis zu 30 % des Kapitals kann als Einmalzahlung ausgezahlt werden, der Rest wird verrentet. Bei voller Kapitalauszahlung Rückzahlung aller Fördermittel und volle Ertragsbesteuerung.	Ja, je nach Ausgestaltung der Zusage kann das Kapital zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.	Ja, das Kapital kann zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.	Ja, das Kapital kann zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.
Können Sie über Ihr Kapital auch vor dem 60. Lebensjahr verfügen?	Nein.	Nein.	Nein.	Ja.	Ja.
Können Sie Ihr Kapital frei übertragen bzw. verpfänden?	Nein.	Nein.	Nein.	Ja.	Ja.
Können Sie Ihr Kapital im Todesfall frei vererben?	Nein, möglich ist nur eine Vererbung an Ehepartner und Kinder (bis max. Alter 25) in Form einer lebenslangen Rente.	Ja, mit Einschränkungen: möglich ist eine Übertragung des Kapitals auf einen Vertrag des Ehepartners, ansonsten erfolgt eine förderschädliche Vertragsaufhebung.	Nein, möglich ist nur eine Vererbung an Ehepartner, unter bestimmten Voraussetzungen auch an Lebensgefährten und Kinder (bis max. Alter 25) möglich. Ausnahme: sog. Sterbegeld gegen Erbenachweis.	Ja.	Ja.
„Hartz IV“-Sicherheit/ Keine Anrechnung auf Arbeitslosengeld II?	Ja.	Ja.	Ja.	Nein.	Nein.
Ist eine freie Kapitalanlagestrategie möglich?	Ja.	Mit Einschränkungen, es bestehen Garantieerfordernisse.	Mit Einschränkungen, es bestehen Garantieerfordernisse.	Ja.	Ja.

Hinweis: Gültig für Verträge mit Vertragsbeginn nach dem 31.12.2004. Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert worden. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Stand: 01.01.2009