

3 – Schichten – Modell

Einmalauszahlung:

Ertragsbesteuerung – wenn min. 5 Jahre Beitragszahlung, 12 Jahre Laufzeit und Endalter 62 Jahre, dann nur 50 % des Ertrags steuerpflichtig

Verrentung:

Ertragsanteilsbesteuerung abhängig vom Alter zum Rentenbeginn (z.B. 65 Jahre = 18% Ertragsanteil)

Riester:

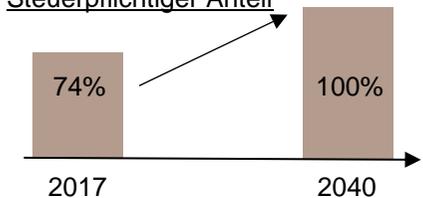
Kapital und Rente voll steuerpflichtig

Betriebliche Altersvorsorge:

Kapital und Rente voll steuerpflichtig. Beiträge zur gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung müssen abgeführt werden

Basis: Rente ist steuerpflichtig

Steuerpflichtiger Anteil



Schicht 3 – private Kapitalanlageprodukte

- Rentenversicherung
- Lebensversicherung
- Fondspolice

keine Förderung

Schicht 2 – geförderte Zusatzversorgung (Hartz IV sicher)

- Riesterrente
 - Kapital kann unter bestimmten Bedingungen zur Finanzierung von Wohneigentum verwendet werden
 - Zu Rentenbeginn Kapitalwahlrecht von 30%
- Betriebliche Altersvorsorge
 - 100% Kapitalauszahlung zu Rentenbeginn möglich

Riester:

Staatliche Zulagen und Steuervorteil durch volle Absetzbarkeit der Beiträge

Betriebliche Altersvorsorge (DV):

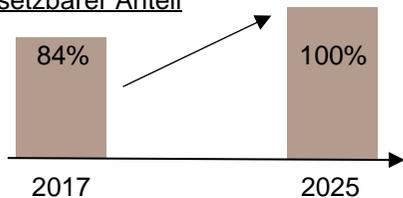
Beiträge Steuer- und Sozialabgabenfrei

Schicht 1 – geförderte Basisvorsorge (Hartz IV sicher)

- Gesetzliche Rentenversicherung
- Berufsständische Versorgungswerke
- Landwirtschaftliche Alterskasse
- Basisrente (Rürup-Rente)
 - nur Rentenzahlung möglich

Basis: Beiträge sind steuerlich absetzbar

Absetzbarer Anteil



Erwerbsphase

Rentenphase