

# BASIS-INFO PRIVATE ALTERSVORSORGE

Diese Kurzübersicht soll Ihnen die wichtigsten Unterschiede in der PRIVATEN Altersvorsorge deutlich machen.

## Schicht I

### Schicht II

#### RIESTER-RENTE

#### RÜRUP-(BASIS)-RENTE

### Schicht III

#### PRIVAT-RENTE

#### PRINZIP:

Zuschüsse vom Staat  
direkt auf Vertrag;  
zusätzliche Steuervorteile

Beitrag steuerlich absetzbar,  
66% im Jahr 2008, jährlich  
um 2% steigend (max. 20.000 €)

keine Zulagen  
keine steuerliche Absetzbarkeit

#### ANLAGE DES SPARBETRAGES:

für alle drei Formen: wahlweise konventionelle oder fondsgebundene Versicherungsverträge

#### BESTEUERUNG DER ABLAUFLEISTUNG:

volle Versteuerung wie  
sonstiges Einkommen;

volle Besteuerung ab 2040  
(bei früherem Leistungsbeginn  
gilt ein niedrigerer Steuersatz,  
beginnend 2005 mit 50%)

Gewinnbesteuerung  
Kapital: 50% ab Alter 60  
100% vor Alter 60  
Rente: Ertragswertbesteuerung

#### FORM DER ABLAUFLEISTUNG:

Rentenleistung  
30% Kapitaleistung möglich

Rentenleistung

Rente oder Kapital  
freie Wahl

#### TODESFALL-LEISTUNG in der Ansparphase:

auf Ehegattenvertrag übertragbar,  
sonst Rückzahlung der Zulagen

offiziell keine, jedoch mit  
Zusatz-RI-LV einschließbar

frei festlegbar

#### VERFÜGBARKEIT:

frühestens ab 60

frühestens ab 60

das Guthaben ist ständig  
verfügbar

#### BESONDERHEITEN:

hohe Zulagen für Familien  
mit Kindern;  
Dauer-Zulagantrag möglich

bis 50% des Beitrages Zusatz-  
Versicherungen (z.B. BUZ)  
einschließbar; jederzeit Zu-  
zahlungen möglich

sehr flexibel

#### EIGNUNG:

für Alleinstehende u. Familien;  
als Grundvorsorge; für Besser-  
verdienende (Steuervorteile)

Selbständige und  
Besserverdienende (Steuer!)

alle, die Flexibilität  
wünschen

**FAZIT: Sie finden bestimmt eine geeignete Lösung für sich!**