Übersicht zu den Schichten des Alterseinkünftegesetzes – ohne BAV

Stand 2014

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

WB-Treuhand Wirtschaftsberater- und Versicherungsmakler GmbH

Zur Information

Anja Schimpf - Partner der WB-Treuhand
Tulpenstraße 19 • 72149 Neustetten
Tel.: 07472 / 2830807 • Fax: 07472 / 2830808
schimpf@wbtreuhand.de

	Schicht 1 **Basisrente**	**Schicht 2** **Riester**	**Schicht 3** **Private Versicherung**
Grundsätzlich überlegenswert für:	Alle Steuerzahler in Deutschland (§1 Abs. 1 EStG)	GRV - Pflichtversicherte Zivil- / Wehrdienstleistende Beamte, Richter, Soldaten … (siehe § 79 EStG)	Jeder
Ansparphase - Vergünstigung	Steigender Sonderausgabenabzug: 2012: 74 % 2014: 78 % pro Jahr +2 % 2025: 100 % (§ 10 Abs. 3 EStG)	Zulagenförderung 154 € Grundzulage 185 € pro Kind geb bis 2008 300 € pro Kind geb ab 2008 200 € einmalig für <25 Jährige Zusätzlicher Sonderausgabenabzug (§ 10a EStG)	Keine (außer evtl. Altverträge vor 2005 unter sonstige Vorsorgeaufwendungen)
Ansparphase - Grenzen	max. 20.000 € (Single) max. 40.000 € (verheiratet) pro Jahr abzügl. der gezahlten GRV-Beiträge	2.100 € pro unmittelbar Förderberechtigtem	Keine
Rentenbesteuerung	<u>Altersrente und BU-Rente:</u> 2012: 64 % 2014: 68 % pro Jahr +2 % 2020: 80 % pro Jahr +1 % 2040: 100 % Es gilt der Prozentsatz aus dem Jahr des Renteneintritts!	<u>Altersrente:</u> 100 % Besteuerung	<u>Altersrente:</u> Ertragsanteil § 22 Nr.1 (Bsp: 65 Jahre = 18 %) <u>BU-Rente:</u> Ertragsanteil § 55 EStDV Nr.2 (Bsp: 12 Jahre = 14 %)
Kapitalbesteuerung	Kein Kapitalwahlrecht, nur Rentenleistungen möglich.	30 % Kapitalwahlrecht und 100 % Besteuerung	<u>Für Verträge von vor 2005:</u> 5/12 Regelung: steuerfrei Kein 5/12: Abgeltungsteuer <u>Ab 2005 bis Ende 2011:</u> 12/60-Regelung: Halbeinkünftverfahren Kein 12/60: Abgeltungsteuer <u>Ab 2012:</u> 12/62-Regelung: Halbeinkünftverfahren Kein 12/62: Abgeltungsteuer

Diese Beratungshilfe dient ausschließlich der allgemeinen Information und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es kann auch keine Gewähr für die Aktualität der Informationen übernommen werden.

Versicherungsnehmer:

Beratung durch:

WB-Treuhand Wirtschaftsberater- und Versicherungsmakler GmbH

Anja Schimpf - Partner der WB-Treuhand
Tulpenstraße 19 • 72149 Neustetten
Tel.: 07472 / 2830807 • Fax: 07472 / 2830808
schimpf@wbtreuhand.de

Zur Information

	Schicht 1 **Basisrente**	**Schicht 2** **Riester**	**Schicht 3** **Private Versicherung**
Hartz IV (Ansparphase)	Geschützt	Geschützt	Nicht geschützt
Kündigung	Nicht Kündbar	Kündbar (Verlust der staatlichen Förderungen)	Kündbar
Beleihung	Nicht Beleihbar	Nicht beleihbar (Ausnahme: Selbstgenutzte Immobilie)	Beleihbar
Kapitalwahlrecht	Nein	30 % Teilkapitalisierung möglich	Ja
Vererbung	Ehepartner und kindergeldpflichtige Kinder (Rente)	Ehepartner (Riester-Vertrag) In den Riester-Vertrag des Ehepartners (förderunschädlich); in den Nachlass (Förderschädlich)	Freie Vererbung
Beitragsgarantie	Optional	Pflicht	Optional
Berufsunfähigkeit	Optional (max. 50 % des Beitrages)	Nein	Optional, möglich
Auswandern	Arbeitnehmer: Keine Förderung, Rentner: evt. DBA, beschränkte Einkommensteuerpflicht	Arbeitnehmer: Keine Förderung Rentner: In der EU: inkl. Förderung Außerhalb der EU: Verlust der Förderung	Arbeitnehmer: - Rentner: evt. DBA, beschränkte Einkommensteuerpflicht
Verfügbarkeit	Rente ab 60 Jahren Verträge ab 2012: 62 Jahre	ab 60 Jahren Verträge ab 2012: 62 Jahre	Beliebig
Zuzahlungen	Ja (Höchstgrenzen beachten)	Ja (Höchstgrenze beachten)	Ja

Diese Beratungshilfe dient ausschließlich der allgemeinen Information und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es kann auch keine Gewähr für die Aktualität der Informationen übernommen werden.