

Das RentenPlus



Gute Planung
zahlt sich aus.



Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

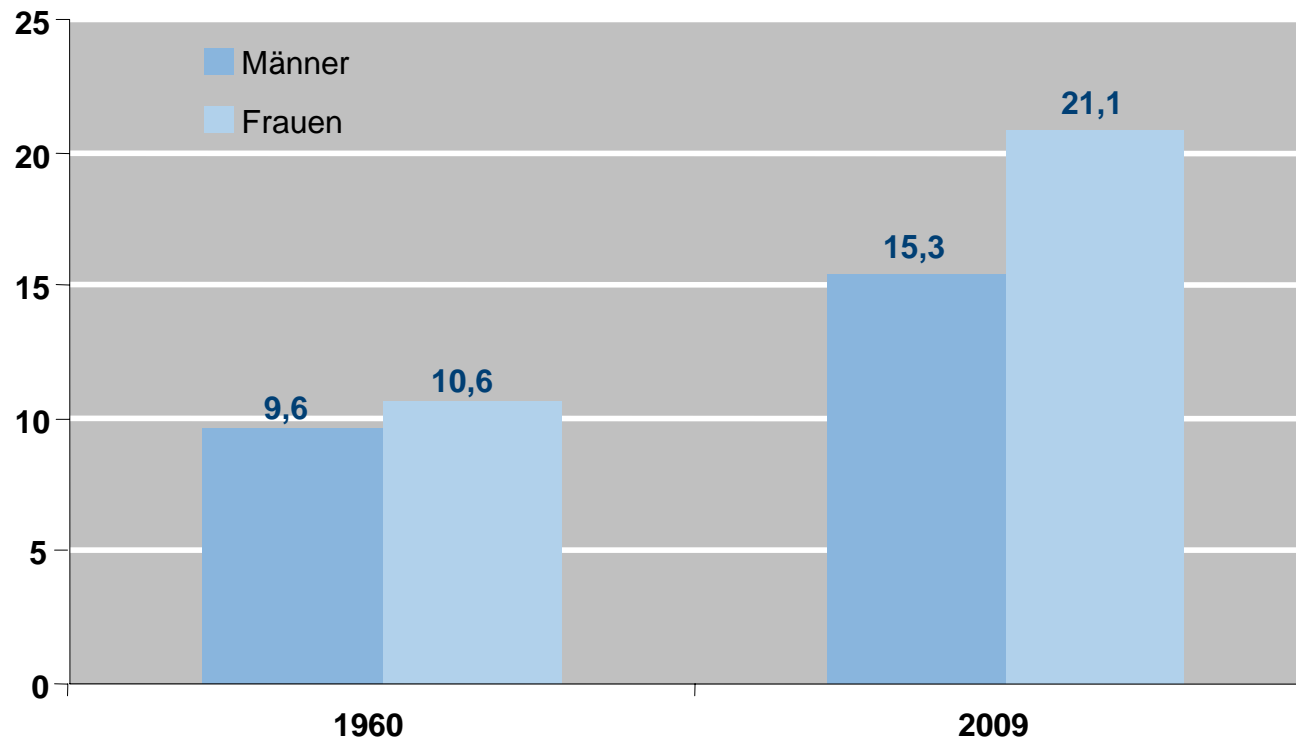
Bereits heute ist die Situation der gesetzlichen Rentenversicherung dramatisch



Quelle: Rentenversicherungsbericht 2010
der Bundesregierung

Das Rentenniveau wird künftig weiter sinken!

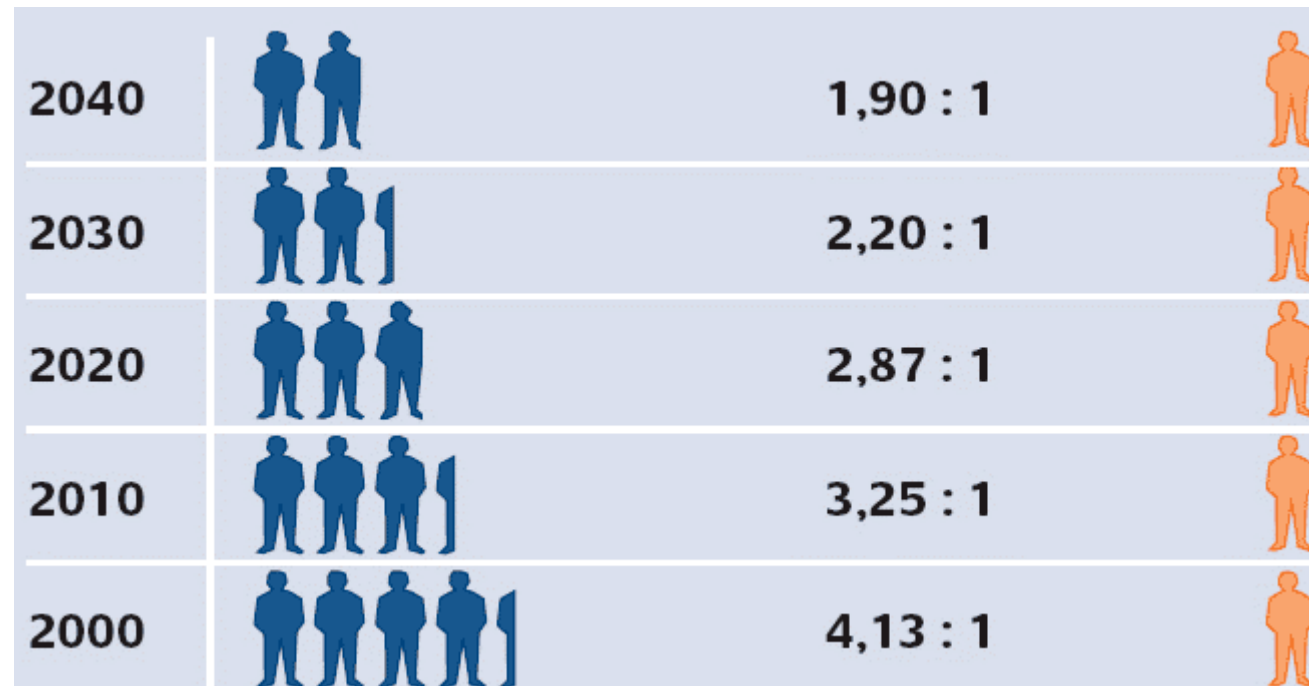
Steigende Lebenserwartung - Immer längere Rente



heute im Schnitt 18 Jahre - 1960 waren es ca. 10 Jahre.

Generationen im Wandel

Anzahl der Beitragszahler, die für einen Rentner aufkommen



Quelle: Bericht der Rürup-Kommission

Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

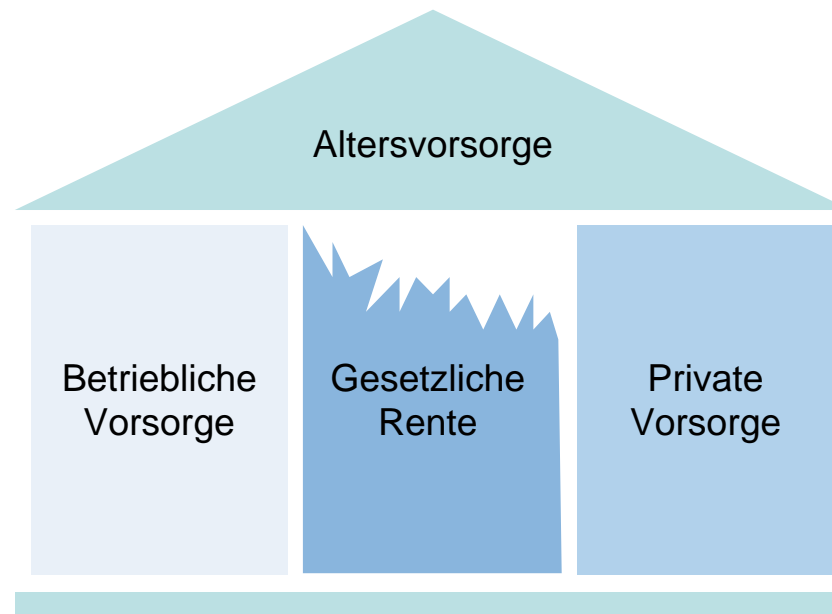
Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

Handlungsbedarf für Jedermann

- » Die gesetzliche Alterssicherung allein reicht nicht aus.
- » Deshalb muss man die Altersvorsorge auf mehrere Säulen stellen



Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

Was ist die Riester-Rente

- » Die Riester-Rente ist eine Ergänzung zur gesetzlichen Altersvorsorge auf freiwilliger Basis
- » Während der Ansparphase werden Beiträge in förderfähige Sparformen (Rentenversicherung oder Fondssparplan) eingezahlt
- » Der Staat unterstützt die Riester-Rente durch Zulagen (Grund-/Kinderzulage)
- » Die Aufwendungen für die Riester-Rente (einschließlich Zulagen) können steuerlich geltend gemacht werden
- » Nachgelagerte Besteuerung, d. h. erst in der Auszahlungsphase sind die Leistungen aus der Riester-Rente steuerpflichtig. Dann ist erfahrungsgemäß der Steuersatz niedriger als in der Ansparphase.

Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

Wer hat Anspruch auf die Riester-Förderung?

- » Die Förderung erhalten u. a.:
 - » rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer,
 - » Beamte, Richter, Berufs-/Zeitsoldaten,
 - » Auszubildende, Anwärter und Referendare,
 - » Eltern während einer anzurechnenden Kindererziehungszeit

- » Personen, die selbst nicht zum unmittelbar begünstigten Personenkreis gehören, aber mit einer Person verheiratet sind, die die Voraussetzungen erfüllt, können ebenfalls die staatlichen Zulagen erhalten (z. B. nicht berufstätige Ehepartner, Selbständige)

Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

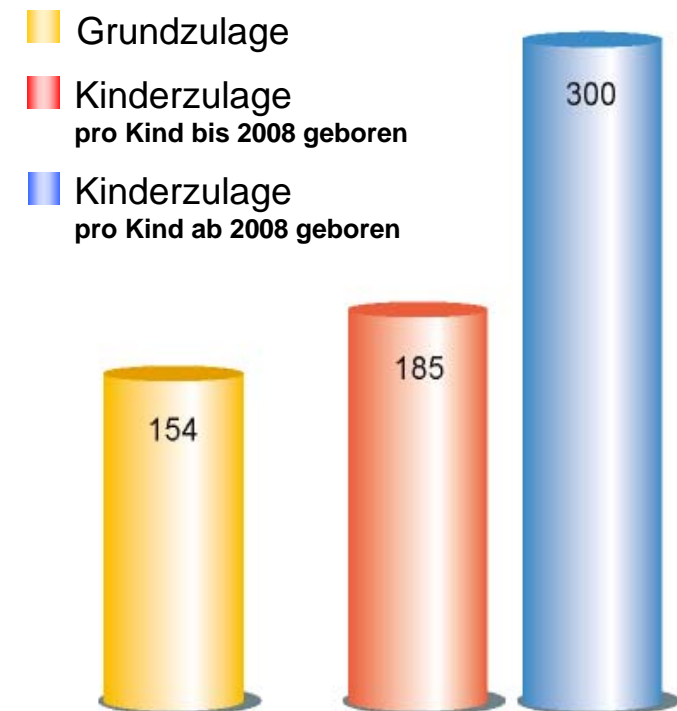
Zusammenfassung

Sondertarif

Zulagenförderung

- » Um die volle Förderung zu erhalten, müssen 4 % des Bruttoeinkommens des Vorjahres in die Riester-Rente eingezahlt werden.
- » Die Zulagen (Grund- und Kinderzulage) fließen in die Riester-Rente. Sie verringern den Betrag, den sie selbst aufbringen müssen (Eigenbeitrag).

Zulagen pro Jahr (in Euro):



Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

Zulagenförderung - Berufseinsteiger-Bonus

- » Seit 2008 erhalten alle unmittelbar Förderberechtigten, die das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, einen einmaligen Berufseinsteiger-Bonus.

Einmalige Zulagen (in Euro):

■ Berufseinsteiger-Bonus



Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

Steuerersparnis

- » Die Aufwendungen für die Riester-Rente können zusätzlich als Sonderausgaben steuerlich geltend gemacht werden.
- » Das Finanzamt prüft, ob der Sonderausgabenabzug günstiger ist als die Zulage. Ist dies der Fall, wird die Zulage mit der Steuervergünstigung verrechnet und der Differenzbetrag als Steuerrückzahlung erstattet.

■ max. absetzbare Eigenbeiträge inkl. Zulagen (in Euro)



Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

Sparziel „Zulage“

Ehepaar, 1 Kind (2 Jahre alt), Vertragsbeginn in 2011
Bruttoeinkommen der Familien im Vorjahr: 34.000 Euro

Einzahlung	Förderung
1.360 Euro 4 % des Vorjahres- bruttoeinkommens	Zulagen*:
- 608 Euro Zulagen	Mann 154 Euro
<hr/>	Frau 154 Euro
= 752 Euro Eigenbeitrag	Kind 300 Euro
	<hr/>
	Summe 608 Euro

Dies entspricht einer Förderquote von 44,7 %
(bezogen auf den Anlagebetrag)

Die Rentenleistung variiert je nach Produkt. Die Berechnung der Rentenleistung lässt sich daher hier nicht darstellen. Sie finden das vollständige Beispiel mit der Darstellung der Rentenleistung im Internet unter: www.das-rentenplus.de

Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

Sparziel „Sonderausgabenabzug“

ledige/r, kein/e Kind/er, Vertragsbeginn in 2011
Bruttoeinkommen des Vorjahres: 25.000 Euro

Einzahlung	Förderung
1.000 Euro 4 % des Vorjahres- bruttoeinkommens	Zulage 154 Euro
- 154 Euro Zulagen	<u>Steuervorteil 133 Euro</u>
<u>= 846 Euro Eigenbeitrag</u>	Summe 287 Euro

Dies entspricht einer Förderquote von 28,7 %
(bezogen auf den Anlagebetrag)

Die Rentenleistung variiert je nach Produkt. Die Berechnung der Rentenleistung lässt sich daher hier nicht darstellen. Sie finden das vollständige Beispiel mit der Darstellung der Rentenleistung im Internet unter: www.das-rentenplus.de

Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

Vorteile der Riester-Rente auf einen Blick

- » Die Einzahlungen werden mit staatlichen Zulagen gefördert. Durch den Sonderausgabenabzug können zudem eventuell Steuern gespart werden.
- » Alle Einzahlungen und staatliche Zulagen sind zu Beginn der Rentenzahlung garantiert.
- » Das angesparte Vermögen ist im Fall von Arbeitslosigkeit vor dem Zugriff des Staates geschützt.
- » Die Sparraten lassen sich jederzeit je nach Lebenssituation flexibel anpassen oder aussetzen.
- » Das Ersparte sichert eine lebenslange zusätzliche private Rente.
- » Für Ehepartner ist eine Vererbung des angesparten Vermögens durch Übertragung auf einen eigenen Altersvorsorgevertrag möglich.

Versorgungslücke

Was ist Riester

Zulagenförderung

Steuervorteil

Beispiele

Zusammenfassung

Sondertarif

Sondertarif

- » Die verwirrende Vielzahl von Möglichkeiten bei den Riesterprodukten und Anlageformen macht die Entscheidung nicht einfach.
- » Gewerkschaftsmitglieder sind klar im Vorteil, den für sie gibt es spezielle Angebote, die durch Gruppentarife besonders günstig sind.

Das RentenPlus



Vielen Dank für die
Aufmerksamkeit!

