

# Inhalt

<b>1</b>	<b>RENTENPLUS FÜR RENTENNAHE</b>	<b>11</b>
1.1	Grundsätzliches zum Rentenplus für Rentennahe	11
1.2	Wegweiser durch den Rentendschungel	14
1.3	Gesetzliche Rente aus freiwilligen Beiträgen	17
1.4	Betriebsrente für sozialversicherungspflichtige Arbeitnehmer	24
1.4.1	Metallrente und Pensionskasse der Deutschen Wirtschaft	25
1.4.2	VBLextra und PlusPunktRente für den öffentlichen Dienst	28
1.5	Privatrente aus privater Rentenversicherung	30
1.6	Rürup-Rente	33
1.7	Riester-Rente	35
1.8	Zusammenfassung: Garantierte Renten im Überblick	36
1.9	Sparpläne bei Banken, Bausparkassen, Wohnungsgenossenschaften und Aktienfonds als Alternative	37
<b>2</b>	<b>FREIWILLIGE BEITRÄGE ZUR GESETZLICHEN RENTE</b>	<b>39</b>
2.1	Grundsatzfragen	39
2.1.1	Wer kann freiwillige Beiträge zahlen?	39
2.1.2	Wie hoch sind die freiwilligen Beiträge?	40
2.1.3	Wie hoch wird die gesetzliche Rente sein?	41
2.1.4	Wann lohnen sich freiwillige Beiträge?	42
2.2	Freiwillige Beiträge von Nicht-Pflichtversicherten	41
2.2.1	Gesetzliche Rente bei regelmäßigen Beiträgen	44
2.2.2	Gesetzliche Rente bei Nachzahlungsbetrag	49
2.2.3	Sozialabgaben und Steuern	52
2.2.4	Vergleich von gesetzlicher Rente mit Rürup-Rente	54
2.3	Freiwillige Beiträge von Pflichtversicherten	57
2.3.1	Gesetzliche Rente bei regelmäßigen Beiträgen	57
2.3.2	Gesetzliche Rente bei Ausgleichsbetrag	58
2.3.3	Sozialabgaben und Steuern	60
2.3.4	Vergleich von gesetzlicher Rente mit Rürup-Rente	61
<b>3</b>	<b>BETRIEBSRENTE DURCH GEHALTSUMWANDLUNG</b>	<b>65</b>
3.1	Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung	65
3.2	Verbreitung der betrieblichen Altersversorgung	66

3.3	Entgeltumwandlung als betriebliche Altersversorgung	68
3.3.1	Brutto-Entgeltumwandlung (Eichel-Förderung)	69
3.3.2	Netto-Entgeltumwandlung (Riester-Förderung)	69
3.4	Auswahlkriterien: Worauf es ankommt	70
3.4.1	Direktversicherungen und Pensionskassen als Anbieter	70
3.4.2	Rechnungsgrundlagen (Zinssätze, Kosten, Sterbetafel)	75
3.4.3	Reine Altersrente oder mit Zusatzabsicherungen	77
3.4.4	Eventuell Zuschüsse des Arbeitgebers	78
3.5	Entgeltumwandlung und Sozialversicherung	80
3.5.1	Sozialabgabensparnis in der Beitragsphase	81
3.5.2	Zwei Nachteile einer Entgeltumwandlung	83
3.5.3	Pro und kontra sozialabgabenfreie Gehaltsumwandlung	85
3.6	Beitrags- und Leistungsphase	87
3.6.1	Nettobeitragsquote in der Beitragsphase	88
3.6.2	Nettorentenquote in der Leistungsphase	88
3.6.3	Vergleich von Nettobeitrags- und Nettorentenquote	89
3.7	Nettorenditen von Betriebsrenten aus Entgeltumwandlung	90
3.7.1	Wann sich die Entgeltumwandlung für Sie lohnt	90
3.7.2	Wann sich die Entgeltumwandlung kaum noch lohnt	91
3.8	Vorgehen bei Ausscheiden aus dem Unternehmen	92
3.8.1	Übertragung des Kapitals auf neuen Arbeitgeber	92
3.8.2	Beitragsfreistellung oder private Weiterführung	92

#### **4 RIESTER-RENTE: VORSORGE MIT ZULAGEN UND STEUERVORTEIL 95**

4.1	Riester-Rente auf den Punkt gebracht	95
4.1.1	Riester-Förderung im Überblick	95
4.1.2	Für wen lohnt es sich, zu riestern?	97
4.2	Fast alle sind förderberechtigt	100
4.3	Qual der Produktwahl	104
4.3.1	Riester-Rentenversicherung	106
4.3.2	Fondsgebundene Riester-Rentenversicherung	107
4.3.3	Riester-Fondssparplan	108
4.3.4	Riester-Banksparplan	110
4.3.5	Wohn-Riester zur Finanzierung einer Immobilie	111
4.4	Einzahlungsphase	116
4.4.1	Zulagen für Arbeitnehmer und deren Kinder	116
4.4.2	Eventuell Steuerersparnisse zusätzlich	125

4.5	Auszahlungsphase .....	128
4.5.1	Auszahlung in der Rentenphase .....	128
4.5.2	Kapitalverwendung für ein Eigenheim .....	130
4.5.3	Schädliche Kapitalverwendung .....	130
4.5.4	Nachgelagerte Besteuerung .....	131
4.5.5	Besteuerung von Wohn-Riester .....	132
4.5.6	Riester-Vertrag im Erbfall .....	134

## **5 RÜRUP-RENTE: STEUERGEFÖRDERTE ALTERSVORSORGE .....137**

5.1	So funktioniert die Rürup-Rente .....	137
5.2	Steuerregeln wie bei der gesetzlichen Rente .....	140
5.2.1	Steuerlicher Höchstbeitrag für Altersvorsorge- aufwendungen .....	141
5.2.2	Steuerlich abzugsfähiger Anteil und Besteuerungsanteil der Rürup-Rente .....	142
5.3	Rürup-Rente im Vergleich zur gesetzlichen Rente .....	144
5.3.1	Gesetzliche Rente besser als Rürup-Rente für Beamte ab 50 Jahren .....	145
5.3.2	Rürup-Rente schlägt gesetzliche Rente für Arbeitnehmer unter 50 Jahren .....	147
5.4	Wer von der Rürup-Rente besonders profitieren kann .....	149
5.4.1	Fünf Kriterien zur Prüfung, ob sich die Rürup-Rente für Sie lohnt .....	149
5.4.2	Rürup-Rente für jüngere Arbeitnehmer .....	152
5.4.3	Rürup-Rente für ältere Arbeitnehmer .....	154
5.4.4	Rürup-Rente für Senioren .....	155
5.4.5	Rürup-Rentenfälle für freiwillig Versicherte in der gesetzlichen Krankenkasse .....	157
5.4.6	Gesetzliche Rente als erste Wahl für pensionsnahe Beamte .....	158
5.5	Anbieterwahl: Die besten Rürup-Policen .....	159
5.6	Produktwahl: Rürup-Versicherung oder Rürup-Fonds? .....	160
5.6.1	Rürup-Rentenversicherung .....	160
5.6.2	Fondsgebundene Rürup-Rentenversicherung .....	160
5.6.3	Rürup-Fondssparplan .....	161
5.6.4	Rürup-Sparer 50plus .....	161
5.6.5	Jüngere Rürup-Sparer zwischen 30 und 45 Jahren .....	162
5.7	Rentenwahl: Reine Altersrente oder mit zusätzlicher Hinter- bliebenen- oder Erwerbsunfähigkeitsrente? .....	161

5.8	Rürup-Rente im Vergleich zu Riester-, Betriebs- und Privatrente	165
5.8.1	Riester-Vorteile in bestimmten Fällen	165
5.8.2	Vor- und Nachteile der Betriebsrente	165
5.8.3	Privatrente vorteilhaft für Rentner mit hoher Steuerbelastung	166
5.8.4	Renditevergleich	167
<b>6</b>	<b>PRIVATE RENTE: WETTE AUF EIN LANGES LEBEN</b>	<b>169</b>
6.1	Die Sicherheit einer lebenslangen Rente ist viel wert	169
6.1.1	Wer lange lebt, profitiert am meisten	169
6.1.2	Fondsgebundene Rente: Chancen, aber auch Risiken	171
6.1.3	Vorteile der privaten Rentenversicherung	173
6.1.4	Trübe Aussichten für die Rentenrendite	176
6.2	Formen der privaten Rentenversicherung	179
6.2.1	Die Ansparrente	179
6.2.2	Die Sofortrente	181
6.2.3	Die aufgeschobene Rente nach Einmalzahlung	184
6.3	Zusatzvereinbarungen: Sicherheit für Angehörige	185
6.3.1	Eingebaute Vorsichtsmaßnahmen	185
6.3.2	»Todesfallschutz inklusive« bewirkt Rentenkürzung	188
6.4	Wie erfolgt die Beteiligung an den Überschüssen?	189
6.4.1	Wie entstehen Überschüsse?	190
6.4.2	Ansparphase: Bonus und verzinsliche Ansammlung	191
6.4.3	Rentenphase: Nicht alle Verfahren empfehlenswert	191
6.5	So erhöhen Sie die finanzielle Flexibilität	196
6.5.1	Kapital oder Rente: Ihre Wahl bei Rentenbeginn	196
6.5.2	Flexible Gestaltung des Rentenbeginns	199
6.5.3	Finanzprobleme? Anpassen statt kündigen!	200
6.6	Tipps zum Abschluss der Privat-Rentenversicherung	202
6.6.1	Prüfen Sie die Leistungsfähigkeit der Anbieter	202
6.6.2	Machen Sie die Angebote vergleichbar	203
6.6.3	Leistungsstarke Anbieter im Überblick	204
<b>7</b>	<b>SOFORTRENTE IM RUHESTAND</b>	<b>205</b>
7.1	Sofortrente zur Altersversorgung	205
7.1.1	Anlässe und Motive für eine Sofortrente	205
7.1.2	Vor- und Nachteile einer Sofortrente	206
7.1.3	Verschiedene Wege zur Sofortrente	208

7.2	Einmalbeitrag in private Renten-versicherung	209
7.2.1	Garantierte Sofortrenten in der privaten Renten- versicherung	210
7.2.2	Mögliche Sofortrenten vor und nach Steuern	216
7.3	Einmalbeitrag in Rürup-Rentenversicherung	218
7.3.1	Garantierte Rürup-Sofortrenten bei maximal förder- fähigen Einmalbeiträgen	218
7.3.2	Mögliche Rürup-Renten vor und nach Steuern	221
7.4	Einmalbeitrag in gesetzliche Renten-versicherung	223
7.4.1	Garantierte gesetzliche Sofortrente durch Ausgleichs- betrag	224
7.4.2	Garantierte gesetzliche Sofortrente durch Nachzahlungs- betrag	227
7.4.3	Mögliche gesetzliche Sofortrente vor und nach Steuern	228
7.5	Splitting der Einzahlungen bei hohen Beträgen	231
7.5.1	Rürup-Rente plus Privat-Rente	231
7.5.2	Gesetzliche Rente plus Privat-Rente	232
<b>8</b>	<b>WELCHE RENTE SICH FÜR 50-JÄHRIGE RENTIERT</b>	<b>233</b>
8.1	Welche Rente ist die beste?	234
8.1.1	Gesetzliche Rente vor Rürup-Rente und Riester-Rente	234
8.1.2	Privatrente deutlich hinten	236
8.1.3	Betriebsrente nur mit Arbeitgeber-Zuschuss lohnend	236
8.1.4	Schlussfolgerung	237
8.2	Vergleichsberechnung aller Rentenarten	238
8.2.1	Höhe der monatlichen Bruttorente in Euro	239
8.2.2	Höhe der Bruttorendite in Prozent pro Jahr	240
8.2.3	Höhe des jährlichen Nettobeitrags nach Steuern	241
8.2.4	Höhe der monatlichen Nettorente in Euro	241
8.2.5	Höhe der Nettorendite in Prozent pro Jahr	242
<b>9</b>	<b>SO ERMITTELN SIE IHRE NETTO-RENTE</b>	<b>243</b>
9.1	Gesetzliche Altersrente	243
9.1.1	Sozialversicherungsbeiträge	243
9.1.2	Steuern	246
9.2	Betriebsrente	250
9.2.1	Sozialversicherungsbeiträge	251
9.2.2	Steuern	259

9.3	Riester-Rente .....	263
9.3.1	Sozialversicherungsbeiträge .....	264
9.3.2	Steuern .....	265
9.4	Rürup-Rente .....	266
9.5	Private Rente .....	267
9.6	Krankenkasse: freiwillig oder pflichtversichert? .....	267
<b>INDEX .....</b>		<b>271</b>