

Inhalt

1 RENTENPLUS FÜR RENTENNAHE	11
1.1 Grundsätzliches zum Rentenplus für Rentennahe	11
1.2 Wegweiser durch den Rentenschlaf	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
2 FREIWILLIGE BEITRÄGE ZUR GESETZLICHEN RENTE	39
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
3 BETRIEBSRENTE DURCH GEHALTSUMWANDLUNG	65
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	Sozialabgabenersparnis in der Beitragsphase	81
3.5.2	Zwei Nachteile einer Entgeltumwandlung	83
3.5.3	Pro und kontra sozialabgabefreie 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-Rentenfalle 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 Hinterbliebenen- 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
6 PRIVATE RENTE: WETTE AUF EIN LANGES LEBEN	169
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
7 SOFORTRENTE IM RUHESTAND	205
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
8 WELCHE RENTE SICH FÜR 50-JÄHRIGE RENTIERT	233
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
9 SO ERMITTELN SIE IHRE NETTO-RENTE	243
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

| Inhaltsverzeichnis

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
INDEX	271