

Die 3 Schichten der Altersvorsorge - Produkteigenschaften

	Schicht 1	Schicht 2		Schicht 3
	Private Rente	betriebliche Altersvorsorge	Riester Rente	Rürup Rente / Basis Rente
Absetzbarkeit der Beiträge	keine	100% über Gehaltsabrechnung	100% inkl. staatliche Zulagen	72% in 2011, bis ansteigend auf 100% in 2025
Sozialversicherungsersparnis	keine	Ja, bei Verdienst bis BBG (in 2009 64.800€ p.a.)	keine	keine
Art der Leistungen	Leibrente oder Kapitalauszahlung	Leibrente oder Kapitalauszahlung	Leibrente, max. 30% Kapitalauszahlung	Leibrente
Besteuerung der Leistungen	Bei Rente Ertragsanteil (18% mit 65J.), Hälfte des Wertzuwachses bei Kapital	100%	100%	Renteneintritt in 2009 -> 58%, bis 2040 ansteigend auf 100%
Sind Leistungen Krankenversicherungspflichtig	Nein	Ja, für alle gesetzlich Krankenversicherten	Nein	Nein
mögliche Zusatzversicherungen	sämtliche denkbaren Zusatzversicherungen	Berufsunfähigkeitsabsicherung, Hinterbliebenenabsicherung	Berufsunfähigkeitsabsicherung, Hinterbliebenenabsicherung	Berufsunfähigkeitsabsicherung, Hinterbliebenenabsicherung
Vererbbarkeit	volle Vererbbarkeit	Nur Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder	Nur Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder, jedoch Rückkauf möglich	Nur Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder
Übertragbarkeit	volle Übertragbarkeit	nicht übertragbar	auf Vertrag des Ehepartners	nicht übertragbar
Flexibilität	volle Flexibilität	Rente oder Kapital frühestens mit dem 60. LJ	Rente frühestens ab 60.LJ, max. 30% Kapitalauszahlung	Rente frühestens ab 60.LJ, keine Kapitalauszahlung
Rückkauf	möglich	nicht möglich	möglich, jedoch Rückzahlung aller Zuschüsse	nicht möglich
Beleihbar für Eigenheim	möglich	nicht möglich	möglich	nicht möglich
Anrechnung bei Arbeitslosigkeit	Anrechnung nach Freibeträgen	keine Anrechnung	keine Anrechnung	keine Anrechnung
Abhängigkeit von Arbeitgeber	Nein	Ja	Nein	Nein